

**Публичное акционерное общество
Банк ЗЕНИТ**

**Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2019 год
и Аудиторское заключение
независимого аудитора**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1.1-1.2
Отчет о финансовых результатах	2.1-2.2
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	3.1-3.11
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	4.1-4.3
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	5.1-5.7
Отчет о движении денежных средств	6.1-6.2
1 Существенная информация о кредитной организации	7
2 Краткая характеристика деятельности	9
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка	9
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	10
2.3 Решение о распределении чистой прибыли	10
2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	11
3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	13
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	13
3.2 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	31
3.3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	34
3.4 Корректировка сравнительных данных	40
4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	43
4.1 Денежные средства	43
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
4.3 Чистая ссудная задолженность	46
4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48
4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	51
4.6 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	53
4.7 Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы	56
4.8 Прочие активы	59
4.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций	60
4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60
4.11 Выпущенные долговые обязательства	61
4.12 Прочие обязательства	62
4.13 Собственные средства	64
4.14 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	66
4.15 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	67
4.16 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	67
5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	70
5.1 Процентные доходы и расходы	70
5.2 Комиссионные доходы и расходы	70
5.3 Операционные расходы	71
5.4 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые убытки	71
5.5 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72
5.6 Налоги	72
5.7 Вознаграждение работников	73

6	Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....	73
7	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	75
7.1	Состав собственных средств (капитала)	75
7.2	Информация о нормативах достаточности капитала	77
7.3	Информация о прибыли на акцию и дивиденды	78
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	79
9	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	79
9.1	Кредитный риск	81
9.2	Рыночный риск	102
9.2.1	Особенности управления процентным риском банковского портфеля	107
9.2.2	Особенности управления прочими ценовыми рисками	108
9.3	Риск ликвидности	109
9.4	Географическая концентрация рисков	114
9.5	Операционный риск	115
9.6	Риски концентрации	119
10	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	120
11	Операции хеджирования	120
12	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	121
13	Операции со связанными сторонами	123
14	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	127
15	Информация об объединении бизнесов	127
16	Информация о системе оплаты труда.....	127
17	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	130



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество):

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.



Наша методология аудита

Существенность	<ul style="list-style-type: none">• Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом: 209 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы).
Ключевые вопросы аудита	<ul style="list-style-type: none">• Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности;• Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;• Признание отложенного налога;• Интеграция дочерних банков.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в целом.



Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом

209 миллионов рублей (млн руб.)

Как мы ее определили

1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности выручку (процентные и комиссионные доходы) в связи с волатильностью прибыли до налогообложения в последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности.

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы ссудной задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности (далее – «резерв под ОКУ»).

Резерв под ОКУ представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России от 2 октября 2017 года № 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» (далее – «Положение № 605-П»).

Основной расчет оценочного резерва под ОКУ по ссудной задолженности производится на портфельной основе.

Расчет осуществляется Банком с применением как моделей, так и альтернативных подходов, основанных на внутренних и внешних статистических данных. Основными предпосылками являются вероятность заемщика стать дефолтным (на которую влияют критерии значительного увеличения кредитного риска и определение дефолта), ожидаемые возмещения от дефолтных ссуд, а также оставшийся срок действия возобновляемых кредитных продуктов. Дополнительно расчет ожидаемых кредитных убытков включает прогнозную информацию, на которую влияют различные сценарии, и которая корректирует ожидаемые кредитные убытки.

Мы оценили основные методики, используемые Банком для расчета резерва под ОКУ, на предмет их соответствия требованиям Положения № 605-П.

Мы протестировали (на выборочной основе) расчет основных параметров моделей.

Для выборки ссуд мы пересчитали вероятности дефолта на основании используемых методик и сравнили результаты нашего расчета с результатами моделей. Дополнительно мы проанализировали результаты валидации моделей, выполняемой Банком.

Мы протестировали (на выборочной основе) надежность данных, использованных в расчете, а также разумность расчета ожидаемого уровня потерь в случае дефолта.

Мы протестировали (на выборочной основе) данные, используемые в моделях для расчета оценочного резерва.

Мы оценили разумность расчета оценочного резерва под ОКУ. Наши процедуры тестирования (на выборочной основе) включали проверку классификации ссуд в соответствующие сегменты, отнесения ссудной задолженности в стадии, на основании идентификации просроченных ссуд и прочих критериев, присвоения рейтинга в соответствии с разработанной рейтинговой моделью.

Мы протестировали (на выборочной основе) справедливую стоимость ссуд, не прошедших «тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» («SPPI-тест») и резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе. Мы проверили разумность сценариев, заложенных в них денежных потоков, оценили адекватность оценочных суждений, сделанных руководством, включая оценку залоговой стоимости кредитов, бизнес-планов, будущих потоков от обычной деятельности, реалистичность сценариев по продажам.

Ключевой вопрос аудита

В портфеле Банка также присутствует ссудная задолженность юридических лиц, резервы по которым рассчитываются на индивидуальной основе и ссуды, не прошедшие «тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» («SPPI-тест»), которые отражаются по справедливой стоимости. Для оценки величины индивидуальных резервов и оценки справедливой стоимости ссудной задолженности требуется применение суждения, позволяющего определить ожидаемые будущие потоки и вероятности различных сценариев, в которые заложены данные потоки.

Оценка справедливой стоимости ссуд проводится руководством в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении № 605-П.

Мы обратили особое внимание на сделки по цессиям, которые Банк осуществлял в течение 2019 года. Осуществляемые сделки оказывают существенное влияние на отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) Банка за 2019 год.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (Пункты 3.2 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», 4.3 «Чистая ссудная задолженность», 9.1 «Кредитный риск») представляют подробную информацию об оценочном резерве под ОКУ под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью влияния суммы резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «РВПС») на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВПС.

Каким образом аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы также проанализировали расчеты оценочных резервов под ОКУ по ссудам, выданным физическим лицам, подтвердили логику и основные подходы, заложенные в модель.

Нами были протестированы договора уступки, которые Банк заключил с дочерней компанией Группы «Татнефть», предметом которых являлась задолженность нескольких компаний.

Мы проанализировали отражение сделок по цессиям в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. Нами был рассмотрен вопрос признания и раскрытия указанных сделок в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма).

Мы оценили адекватность и разумность раскрытий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении оценочного резерва под кредитные убытки, а также их соответствие требованиям Положения № 605-П.

Мы оценили ключевые методики, использованные Банком для расчета РВПС, на предмет их соответствия требованиям Положения № 590-П.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация таких ссуд по

Ключевой вопрос аудита

РВПС представляют собой величину потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее совместно именуемых – «ссуды») на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»).

В отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, РВПС определяются на основании профессиональных суждений в отношении отдельных ссуд. Такие профессиональные суждения формируются по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения и прочих существенных факторов.

В отношении однородных ссуд, то есть ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, РВПС определяются на основании профессионального суждения в отношении отдельных портфелей однородных ссуд. Такое профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа рисков отдельных портфелей, с учетом особенностей кредитных продуктов, качества обслуживания долга, накопленной статистической информации и прочих существенных факторов.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (Пункты 3.2 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», 4.3 «Чистая ссудная задолженность», 9.1 «Кредитный риск») представляет дополнительную информацию о РВПС.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

категориям качества, а также величина РВПС по таким ссудам требованиям Положения № 590-П.

Мы оценили профессиональное суждение в отношении отдельных портфелей однородных ссуд и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация ссуд по портфелям и категориям качества, а также величина РВПС по таким портфелям требованиям Положения №590-П и нашим собственным знаниям о прочих практиках и фактическом опыте.

Кроме того, в отношении РВПС в целом, мы провели различные аналитические и прочие процедуры.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Признание отложенного налога

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с тем, что признание отложенного налогового актива требует оценок и применения профессионального суждения со стороны Руководства и оказывает существенное влияние на балансовую стоимость активов и обязательств, отражаемых в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (Пункты 3.1 «Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий», 3.2 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», 5.6 «Налоги») представляют подробную информацию об отложенном налоге.

Интеграция дочерних банков

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью влияния величины активов, вставших на баланс Банка после интеграции дочерних банков АБ «Девон-Кредит» (ПАО) и ПАО «Липецккомбанк». Присоединенные банки перешли на работу в рамках единой технологической платформы.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (Пункт 1 «Существенная информация о кредитной организации») представляют подробную информацию об интеграции.

Мы провели оценку допущений руководства относительно признания отложенного налогового актива. В отношении величины отложенного налогового актива нами была рассмотрена возможность и планы руководства Банка по возможности использования отложенных налоговых активов, образованных в результате признания таких разниц, в будущем.

Мы провели независимый анализ оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой в будущем возможно будет зачестить отложенный налоговый актив.

Мы провели проверку расчета величин вычитаемых временных разниц и сопоставили с прошлыми периодами, а также выполнили процедуры проверки по существу в отношении статей годовой бухгалтерской (финансовой), являющихся базой для их расчета.

Мы изучили план интеграции и проверили его утверждение руководством Банка, так-же нами были проведены рабочие встречи с ответственными сотрудниками Банка для получения необходимых аудиторских доказательств по процессу интеграции.

Мы провели оценку процесса интеграции банков, в том числе процесса переноса остатков. Мы убедились, что процедура миграции данных была протестирована и возникшие ошибки своевременно устранены.

Мы подтвердили полноту и корректность переноса данных из систем дочерних банков в системы Банка.

Мы протестировали сумму чистых активов присоединяемых банков, вставших на баланс Банка.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности) которая, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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



В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом и Ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

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



Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности, рисками концентрации, стратегическими, репутационными и правовыми рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, регуляторным рискам, рискам потери ликвидности, рискам концентрации, стратегическим, репутационным и правовым рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности, рисками концентрации, стратегическими, репутационными и правовыми рисками соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Наталия Владимировна Косова.

Н. В. Косова
31 марта 2020 года
Москва, Российская Федерация



Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудлируемое лицо: Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739056827

Российская Федерация, город Москва, Одесская ул., д. 2

Идентификационный номер налогоплательщика: 7729405872

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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	4.1	6172499	3037947
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	8073241	6505369
2.1	Обязательные резервы	4.1	1540377	1421794
3	Средства в кредитных организациях	4.1	6763857	5953477
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	22224326	3958153
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	134427869	
5a	Чистая ссудная задолженность			158662384
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	20396143	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			21688236
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.6	23530833	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			31341382
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	2188239	5900629
9	Требование по текущему налогу на прибыль		37667	49392
10	Отложенный налоговый актив		5068524	2081505
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	4036532	1811986
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		943608	1380894
13	Прочие активы	4.8	1168594	772492
14	Всего активов		235031932	243143846
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	2624824	2726126
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		193804151	206750344
16.1	средства кредитных организаций	4.9	29116048	51829354
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	164688103	154920990
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		112865242	83812022
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.16	26309	113447
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе		0	0

	индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11	7800303	2189331
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		7800303	2189331
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	67549
20	Отложенные налоговые обязательства		3106945	1182671
21	Прочие обязательства	4.12	1873670	1599238
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		374909	331432
23	Всего обязательств		209611111	214960138
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	33545000	33545000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		272202	0
26	Эмиссионный доход		1545000	1545000
27	Резервный фонд		223882	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)		945689	972098
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		502237	90963
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		26627	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-11095412	-7969353
36	Всего источников собственных средств		25420821	28183708
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		75687425	65091063
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17238120	22699035
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

М.В. Степанов

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

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



31.03.2020

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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год**

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:	5.1	17558660	17719356
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		454731	481331
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		12781448	13781501
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4322481	3456524
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	10882825	10598944
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3309965	3737414
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7378642	6267237
2.3	по выпущенным ценным бумагам		194218	594293
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	6675835	7120412
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:		138988	-1704916
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		190062	-362403
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6814823	5415496
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-601297	1965457
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		355853	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-278149
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-56026	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			-76375
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	875449	454358
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-10423	-1994537
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-1036	9687
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		520543	-252964
14	Комиссионные доходы	5.2	3328009	2857297
15	Комиссионные расходы	5.2	1813293	1030114
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий	5.4	96996	

	совокупный доход			
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			35698
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	96671	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			-1486
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	-595776	813088
19	Прочие операционные доходы		3426270	908918
20	Чистые доходы (расходы)		12436763	8826374
21	Операционные расходы	5.3	10743243	8427412
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1693520	398962
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	378833	190577
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1558485	171403
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-243798	36982
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1314687	208385

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		1314687	208385
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		18850	13609
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		18850	13609
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		72536	-16
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-53686	13625
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1264959	103061
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1264959	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			103061
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		245429	-6728
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1019530	109789
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		965844	123414
10	Финансовый результат за отчетный период		2280531	331799

Заместитель Председателя Правления

М. В. Степанов

Главный бухгалтер

Т. А. Богачева

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



31.03.2020

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 01.01.2020 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 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					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	17.1	35090000.0000	35090000.0000	
11.1	обыкновенными акциями (долями)	17.1	35090000.0000	35090000.0000	24+26
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		-8241093.0000	-7024453.0000	
12.1	прошлых лет		-7080169.0000	-2826523.0000	35
12.2	отчетного года		-1160924.0000	-4197930.0000	35
13	Резервный фонд	17.1	223882.0000	0.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		27072789.0000	28065547.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	17.1	1666764.0000	631694.0000	11
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
111	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
116	Вложения в собственные акции (доли)		272202.0000	0.0000	25
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	1254104.0000	8
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	

25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		21.0000	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)		1938987.0000	1886357.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7.1.	25133802.0000	26179190.0000	
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)	7.1	25133802.0000	26179190.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	12154054.0000	11447860.0000	29+16.1+16.2
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	192600.0000	16.1
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)		12154054.0000	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	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	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	7.1.	94323.0000	972368.0000	3+8
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)	7.1.	94323.0000	972368.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7.1.	12059731.0000	10668092.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7.1.	37193533.0000	36847282.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		231213832.0000	239201473.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		231213832.0000	239201473.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2.	231669681.0000	238327515.0000	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	17.2	10.8700	10.9440
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	17.2	10.8700	10.9440
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	17.2	16.0550	15.4610
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		460320.0000	928032.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1234649.0000	2743329.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отпущенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2269221.0000	2081506.0000
Ограничения на включения 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 применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

N 1.1

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка www.zenit.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 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	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными 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	недосозданные 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 инсайдером, 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), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
11.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
11.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
11.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
11.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
11.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
12.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
12.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
12.1.5	требования участников клиринга							
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
12.2.6.1	по сделкам по усилению ипотечных агентств или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов							

12	Реструктурированные суды								
13	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам								
14	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
15	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
16	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
17	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
18	Условие обязательства кредитного характера перед контрагентом, имеющим 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
				3	4	5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые 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
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	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, признаваемое инструментом капитала	к ишим общей способности инструмента включается в	Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Регулятивные условия			Номинальная стоимость инструмента
							Уровень консолидации, Тип	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость инструмента	
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1) ПАО Банк ЗЕНИТ	110103255В	643 (РОССИЙСКИЙ) (ЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной оси	облигационные акц	33545000	33545000 тыс. RUB	
2) Black Sea Trade and Development Bank	не применимо	1826 (СОЕДИНЕНН) (НОВЕ КОРОЛЕВС) (ТОВА ВЕЛИКОБЕ) (ИТАЛИИ И СЕВ) (ЕРВОЙ ИРЛАНДИ) (ИИ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной оси	субординированный кредит (депози)	1269067	20500 тыс. USD	
3) Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	129006RMS	643 (РОССИЙСКИЙ) (ЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной оси	субординированный кредит (депози)	1986550	1986550 тыс. RUB	
4) Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	129007RMS	643 (РОССИЙСКИЙ) (ЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной оси	субординированный кредит (депози)	1986550	1986550 тыс. RUB	
5) Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	129008RMS	643 (РОССИЙСКИЙ) (ЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной оси	субординированный кредит (депози)	1986550	1986550 тыс. RUB	
6) Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	129009RMS	643 (РОССИЙСКИЙ) (ЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной оси	субординированный кредит (депози)	1986550	1986550 тыс. RUB	
7) Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	129010RMS	643 (РОССИЙСКИЙ) (ЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной оси	субординированный кредит (депози)	1986550	1986550 тыс. RUB	
8) ПАО Татнефть им. В.Д. Мамина	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ) (ЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной оси	субординированный кредит (депози)	450000	900 000 тыс. рублей	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. /	Классификация инструмента бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения размещения) инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (дата) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	24.01.2000	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по утилитарной кредитной организации (ГО и (или) участника банковской группы)	нет
		17.11.2000										
		04.09.2001										
		10.09.2004										
		05.05.2006										
		120.06.2007										
		127.06.2016										
		115.06.2017										
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	18.07.2011	срочный	23.12.2024	нет	У эмитента инструмента капитала есть право его досрочного возврата (погашения) при условии согласия с Банком России. Досрочное погашение инструмента капитала а возможно только по инициативе эмитента инструмента капитала и только в случае, если после заключения договора и нормативные правовые акты Российской Федерации и в соответствии с условиями, существенно ухудшающие условия договора для сторон договора.	не применимо	плавающая ставка	8.9/Libor+7%	не применимо	выплата осуществляется	нет
						Не допускается без согласования с Банком России, оформленного в письменном виде: досрочный возврат займа (частей) или его части, а также досрочная уплата процентов за пользование займом (кредитом); досрочное расторжение договора; досрочное прекращение обязательств по договору.						
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.09.2015	срочный	22.01.2025	нет	У эмитента инструмента капитала отсутствуют права его досрочного возврата (погашения)	не применимо	плавающая ставка	9.73/купонная ставка по облигации (им 29008RMF5+1%)	не применимо	выплата осуществляется	нет
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.09.2015	срочный	24.02.2027	нет	У эмитента инструмента капитала отсутствуют права его досрочного возврата (погашения)	не применимо	плавающая ставка	9.74/купонная ставка по облигации (им 29007RMF5+1%)	не применимо	выплата осуществляется	нет
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.09.2015	срочный	26.09.2029	нет	У эмитента инструмента капитала отсутствуют права его досрочного возврата (погашения)	не применимо	плавающая ставка	9.68/купонная ставка по облигации (им 29008RMF5+1%)	не применимо	выплата осуществляется	нет
6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.09.2015	срочный	28.04.2032	нет	У эмитента инструмента капитала отсутствуют права его досрочного возврата (погашения)	не применимо	плавающая ставка	9.57/купонная ставка по облигации (им 29009RMF5+1%)	не применимо	выплата осуществляется	нет
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.09.2015	срочный	29.11.2034	нет	У эмитента инструмента капитала отсутствуют права его досрочного возврата (погашения)	не применимо	плавающая ставка	9.41/купонная ставка по облигации (им 29010RMF5+1%)	не применимо	выплата осуществляется	нет
8	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	30.04.2006	срочный	26.05.2022	нет	У эмитента инструмента капитала есть право его досрочного возврата (погашения) при условии согласия с Банком России. Досрочное погашение инструмента капитала возможно только по инициативе эмитента инструмента капитала и только в случае, если после заключения договора в соответствии с условиями, существенно ухудшающими условия договора. Не допускается без согласования с Банком России, оформленного в письменном виде: досрочный возврат займа (кредита) или его части, а также досрочная уплата процентов за пользование займом (кредитом); досрочное расторжение договора; досрочное	не применимо	фиксированная ставка	8.5	не применимо	выплата осуществляется	нет

е прекращение об
язательства по до
говору.

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход											Постоянное или временное списание
	Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляются конвертации инструмента	Полная либо частичная конвертация	Связка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование зинтега инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при которых осуществляются списание инструмента	
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	да	В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направлять в кредитную организацию требование о привлечении в соответствии с величиной собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала.	Постоянное	
2	некумулятивный	конвертируемый	В случае наступления одного из следующих событий - значения номинала достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или Банк от Агентства	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	да	В случае наступления одного из следующих событий - значения номинала достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или Банк от Агентства	постоянное	
3	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещения на сайте Банка России в сети Интернет информации о наступлении в отношении Банка-заемщика одного из следующих событий: 1) наличие норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для меморандума о предоставлении займа, который на дату заключения Договора составлял 2% (два процента) в период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Заемщика в осуществлении мер по предупреждению банкротства	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не применимо	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
	34	34а	35	36	37
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	после прекращения обязательств по инструменту 2	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	после прекращения обязательств по инструменту 2	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	после прекращения обязательств по инструменту 2	да	не применимо
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
8	не применимо	не применимо	не применимо	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 www.zenit.ru

Заместитель Председателя Правления

М.В. Степанов

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

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



31.03.2020

21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ния в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения					389447.0000			223882.0000		26627.0000	-5792744.0000	-5152788.0000
24	Данные за отчетный период	8	33545000.0000	-272202.0000	1545000.0000	945689.0000	502237.0000		223882.0000		26627.0000	-11095412.0000	25420821.0000

Заместитель Председателя Правления

М.В. Степанов

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Исполнитель О.А. Гатилова

Телефон: 937-07-37

31.03.2020



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 РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 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)

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на один квартал от отчетной	на дату, основанную на два квартала от отчетной	на дату, основанную на три квартала от отчетной	на дату, основанную на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	7.1.	25133802	23830046	23745571	24260994	25794198
1а	Базовый капитал при полном признании модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния пересмотра мер)		22606617	19435724	17187177	15934869	
2	Основной капитал	7.1.	25133802	23830046	23745571	24260994	25794198
2а	Основной капитал при полном признании модели ожидаемых кредитных убытков		22606617	19435724	17187177	15934869	
3	Собственные средства (капитал)	7.1.	37193533	34187099	34075154	34725000	36462290
3а	Собственные средства (капитал) при полном признании модели ожидаемых кредитных убытков		34666348	29792777	27516760	26398875	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВню РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2.	231669681	227433025	222658716	227885889	237890024
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7.2.	10.9	10.4	10.6	10.6	10.8
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном признании модели ожидаемых кредитных убытков		19.7	18.5	17.3	16.9	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7.2.	10.9	10.4	10.6	10.6	10.8

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели (свидетельств кредитных убытков)	19.7	18.5	17.3	16.9
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (ШЦ, Н1.3, Н20.0)	16.1	15	15.3	15.2
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели свидетельств кредитных убытков	14.9	13.2	11.7	11.4
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм 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 РАМАТА					
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рамата, тыс. руб.	250258076	257504477	220824654	251041178
14	Норматив финансового рамата (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.0	19.3	10.8	19.7
14а	Норматив финансового рамата при полном применении модели свидетельств кредитных убытков, процент	19.1	17.5	17.8	16.4
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
15	Высокликвидные активы, тыс. руб.				
16	Чистый свидетельский отток денежных средств, тыс. руб.				
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент				
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТЕБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)					
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИОФ), тыс. руб.				
19	Требуемое стабильное фондирование (ПОФ), тыс. руб.				
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент				
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент					
21	Норматив рыночной ликвидности Н2	199.1	173.6	147.9	195.8
22	Норматив текущей ликвидности Н3	128.7	188.2	158.7	196.9

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	156.2	180.3	186.5	170.3	151.8										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		118.3		118.8		115.4		117.4		119						
25	Норматив максимального размера крутков кредитных рисков Н7 (Н22)	1237.2	1260	1254.9	1244.7	1254.2										
26	Норматив совокупной величины риска по ивсайдерам Н10.1	10.4	10.5	10.5	10.5	10.5										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных лиц Н12 (Н23)	16.3	4.7	4.7	15.4	15.1										
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		114.7		117.9		116.8		117.9		118.1						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к															
30	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента Н24к															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24к															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н24к															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера исключительных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив максимальной соотношения размера исполненного покрытия и объема исключительных обязательств с исполненным покрытием Н18															

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		235031932
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		Неприменимо для отчетности кредитной

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	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)		56281
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-3826912
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		20975748
7	Прочие поправки		13909378
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		238327671

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		216804197.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1938987.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		214865210.00
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		141657.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		82591.00
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)		224248.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		18019782.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		4087424.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		260512.00
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)		14192870.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		54131435.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		33155687.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		20975748.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		25133802.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		250258076.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.04

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		Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		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		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		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-2B и ВЛА-2	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X		X		X		X	

Заместитель Председателя Правления

М.В. Степанов

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Исполнитель О.А. Гатилова

Телефон: 937-07-37

31.03.2020



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 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:		-19132628	5613462
1.1.1	проценты полученные		16741909	19747873
1.1.2	проценты уплаченные		-8907491	-10554666
1.1.3	комиссии полученные		3328009	2822324
1.1.4	комиссии уплаченные		-1813293	-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		-1566277	2006741
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		875449	454358
1.1.8	прочие операционные доходы		-18827267	452264
1.1.9	операционные расходы		-8496503	-8079647
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-467164	-204837
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		11189282	3081743
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-118583	15779
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3606472	3324040
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-592491	-14760860
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		664033	19650551
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-101302	-4084964
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-21788913	4222694
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12441336	25254062
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-87138	1090130

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	5631310	-16159439
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	18747502	-15470250
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-7943346	8695205
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-8085845	-15202499
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10705137	10427482
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	11132313	-14792136
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	293873	11903740
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3087414	-1004920
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	597232	-2038
2.7	Дивиденды полученные	946191	138367
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	12501487	-8532004
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	272202	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	1219	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	273421	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-160409	953595
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4671153	1116796
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14071824	12955028
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	18742977	14071824

Заместитель Председателя Правления

М. В. Степанов

Главный бухгалтер

Т. А. Богачева

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



31.03.2020

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ПАО Банка ЗЕНИТ (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2018 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

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

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2.

29 апреля 2019 года произошла смена юридического адреса Банка, соответствующие изменения внесены в учредительные документы Банка и в Единый государственный реестр юридических лиц.

Предыдущий юридический адрес Банка: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Банк является участником Банковской Группы ЗЕНИТ (далее – «Группа»).

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.zenit.ru/bank/disclosure/finance/>.

Акционеры Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлены следующим образом:

Акционер	Контролируется:	1 января 2020 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина		62.67%	63.21%
Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	8.45%	8.53%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	М. А. Соколова, А. В. Соколов, Т. П. Шишкина	6.01%	6.07%
А. С. Тищенко	А. С. Тищенко	5.75%	5.79%
Viewcom Finance Limited	М.А. Соколова	3.44%	3.46%
ООО «ДАНИКОМ»	М.А. Соколова, Т.П. Шишкина	3.09%	3.12%
М. А. Соколова	М.А. Соколова	1.25%	1.26%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	3.41%	3.43%
В. В. Липанов	В. В. Липанов	4.50%	4.54%
Прочие	-	1.43%	0.59%
Итого		100.00%	100.00%

Акционер	Контролируется:	1 января 2019 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина		62,67%	63,16%
Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	8,45%	8,52%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	М.А. Соколова, А.В. Соколов, Т.П.Шишкина, Т.А. Занозина	6,01%	6,06%
Fletcher Group Holdings Limited	В.С. Лисин, Ю.В. Лисин	5,75%	5,79%
М.А. Соколова, К.О. Шпигун, ООО «Синтез Групп»	-	3,64%	3,66%
Viewcom Finance Limited	М.А. Соколова	3,44%	3,46%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	3,41%	3,43%
ООО «ДАНИКОМ»	М.А. Соколова, Т.П. Шишкина	3,09%	3,12%
Прочие	-	3,54%	2,80%
Итого		100,00%	100,00%

По состоянию на 1 января 2020 года функционирует 5 филиалов Банка, расположенных на территории Российской Федерации. Их количество с 2018 года не изменилось. Представительств Банка в 2019 году не открывалось.

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже:

Регистрационный номер	Наименование*	Дата регистрации	Место нахождения (фактический адрес)
2	«Банковский центр «БАЛТИКА»	25.06.1999	197198, г. Санкт-Петербург, ул. Яблочкова, д. 20, Лит. Я
7	в г. Ростове-на-Дону	24.12.2003	344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 154
9	«Приволжский»	27.07.2004	420111, г. Казань, ул. Тельмана, д. 21-1
15	«Банковский центр «СИБИРЬ»	01.11.2007	630132, г. Новосибирск, Железнодорожный район, ул. Челюскинцев, д. 13
16	«Банковский центр «УРАЛ»	06.11.2008	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Попова, д. 33-а

* Не включает в себя слово «Филиал» и наименование головного офиса кредитной организации.

В свою очередь, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	РФ	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	-	99,37%
Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	РФ	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	-	99,39%
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	РФ	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	99,5%	99,5%
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	РФ	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	100,00%	100,00%
Zenit Investment Services Inc.	Британские Виргинские острова	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг	-	100,00%

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ранее – Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»)	РФ	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	100,00%	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС»	РФ	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	100,00%	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг»	РФ	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100,00%	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (до 15.01.2019 «Бизнес Сервис Администрирование»)	РФ	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	100,00%	100,00%

15 ноября 2019 года ПАО Банк ЗЕНИТ закончил процедуру реорганизации кредитных организаций Банковской группы ЗЕНИТ в форме присоединения дочерних банков, а именно реорганизации в форме присоединения к нему АБ «Девон-Кредит» (ПАО) и ПАО «Липецккомбанк». Соответственно в Книге государственной регистрации автоматически отражена информация о закрытии внутренних структурных подразделений присоединенных организаций.

Годовая отчетность Банка не включает данные годовой отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности за 2019 год опубликована на сайте в сети Интернет: <https://www.zenit.ru/bank/disclosure/finance/>.

На дату подписания годовой отчетности Банк имеет рейтинг международного агентства Fitch Ratings и Moody's Investors Service: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте – «BB», прогноз «стабильный», краткосрочный рейтинг – «B», рейтинг поддержки «стабильный», национальный долгосрочный рейтинг – «ruA-», прогноз «стабильный».

2 Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3255, выданной Банком России от 16 декабря 2014 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, на осуществление депозитарной деятельности, брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, лицензии биржевого посредника и лицензии на осуществление разработки, производства и распространения шифровальных средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств и прочее.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные результаты деятельности Банка за 2019 и 2018 год следующие:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Активы	235 031 932	243 143 846
Капитал	37 193 533	36 847 282
Прибыль до налогообложения	1 693 520	398 962
Прибыль после налогообложения	1 314 687	208 385

Активы Банка в 2019 году снизились на 8 111 914 тыс. руб., в основном за счет снижения объема ссудной задолженности.

Капитал по состоянию на 1 января 2020 года увеличился на 346 251 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2020 года равен 16,1%, увеличение за год составило 0,6 п.п.

По итогам работы Банка за 2019 год прибыль до налогообложения составила 1 693 520 тыс. рублей (2018 г: 398 962 тыс. рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2019 год составила 378 833 тыс. рублей (2018 г: 190 577 тыс. рублей), в том числе налог на прибыль по ставке 15% в размере 363 693 тыс. рублей (по ставке 15% в 2018 г: 255 193 тыс. рублей).

В 2019 году чистая ссудная задолженность (с учетом кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) снизилась на 9 961 096 тыс. рублей или на 6,3% по сравнению с 2018 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 1 567 872 тыс. рублей или на 24,1% по сравнению с 2018 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 810 380 тыс. рублей или на 13,6% по сравнению с 2018 годом. В 2019 году Банк осуществлял операции на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 20 099 391 тыс. рублей или 8,6% совокупной величины активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 22 713 306 тыс. рублей или 43,8% по отношению к 2018 году, величина средств клиентов выросла на 9 767 113 тыс. рублей или на 6,3% по отношению к 2018 году.

По сравнению с 2018 годом общая величина доходов увеличилась на 23 295 790 тыс. рублей или на 8,5%, общая величина расходов увеличилась на 22 005 859 тыс. рублей или на 8%. В структуре доходов 17 558 660 тыс. рублей или 5,9% приходится на процентные доходы, 875 449 тыс. рублей или 0,3% – на доходы от операций в иностранной валюте, 3 328 009 тыс. рублей или 1,1% – на комиссионные доходы, 3 426 270 тыс. рублей или 1,1% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 10 882 825 тыс. рублей или 3,7% составляют процентные расходы, 10 743 243 тыс. рублей или 3,6% приходится на операционные расходы, 1 813 293 тыс. рублей или 0,6% составляют комиссионные расходы.

2.3 Решение о распределении чистой прибыли

Вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2019 года будет вынесен на рассмотрение годового Общего собрания акционеров Банка, запланированного на май 2020 года.

Годовое Общее собрание акционеров Банка 17 мая 2019 года утвердило погашение непокрытого убытка прошлых лет за счет прибыли за 2018 год и пополнение резервного фонда Банка. Выплата дивидендов за 2018 год по обыкновенным акциям Банка не объявлялась.

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

В 2019 году экономика адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Рост ВВП по итогам 2019 года составил 1,4%¹ по отношению к 2018 году, в то время как по итогам 2018 года рост ВВП составил 2,3%¹.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6%¹ против 4,8%¹ в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9%¹ в годовом выражении против роста на 6,8%¹ в 2018 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения выросли до 0,8%¹ в годовом выражении против роста на 0,1%¹ в 2018 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий.оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%¹; в 2018 году темп роста составил 2,6%¹.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1%¹ в 2018 году до 5,6%¹ в 2019 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2019 года по сравнению с четвертым кварталом 2018 года вырос на 4 процентных пункта и составил минус 13%¹.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3% по итогам 2019 года. В 2018 она составляла 4,3%. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

Цены на нефть по итогам 2019 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила 64,3 долларов США за баррель против 69,8 долларов США за баррель в 2018 году. Средняя цена в четвертом квартале 2019 года выросла до 63,4 долларов США за баррель против 63,2 долларов США за баррель в первом квартале 2019 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2019 года укрепился (63,7 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2019 года (65,74 рублей за доллар США). Укрепление курса объясняется притоком средств иностранных инвесторов. По итогам 2019 года средний курс составил 64,7 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,6 миллиарда долларов США¹ (114,9 миллиарда долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,7 миллиарда долларов США¹ в сравнении с 67,5 миллиардами долларов США¹ в 2018 году.

¹ По данным Росстата

Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,8 миллиарда долларов США и составил 481,5 миллиардов долларов США¹.

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2 037 миллиардов рублей против 1 345 миллиардов рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году оказывало влияние применение банковским сектором корректировок в соответствии с МСФО 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора под управлением Фонда консолидации банковского сектора. Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9%¹ благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5%¹ и 18,6%¹ соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом. Индекс МосБиржи вырос на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный».

В январе 2020 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

Укрепление капитализации Банка и улучшение показателей его операционной эффективности нашло отражение в рейтингах международных и национальных рейтинговых агентств. В декабре 2019 года агентство Fitch Ratings подтвердило значение рейтинга на уровне BB со стабильным прогнозом, агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг на уровне ruA- с прогнозом «стабильный». Рейтинговое агентство Moody's в 2019 году подтвердило рейтинг Банка на уровне Ba3 со «стабильным» прогнозом.

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 1 января 2020 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось. Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк. На момент подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III. Руководство Банка не может исключить, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

Банк России принял решение в условиях пандемии коронавирусной инфекции и резкого снижения цен на нефть реализовать комплекс мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов пострадавших от пандемии и доступность платежей для населения, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией. В частности, кредитным организациям предоставлено право не переоценивать долевыми и долговыми ценные бумаги с 01.03.2020, а в расчет обязательных нормативов включить операции в ряде иностранных валют по официальному курсу Банка России, установленному на 01.03.2020. Кроме того, Банк России откладывает ряд изменений в регулирование кредитных организаций на более поздний период и временно снижает регуляторную и надзорную нагрузку на банки.

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее изменение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

Отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие модели оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих активов или прочих обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов, валютных форвардов. В случае использования исходных данных уровня 1 или уровня 2 возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают:

- ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса – например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют временную стоимость денег – например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Таким образом финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (критерий «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI)).

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ. Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащий оценке по амортизированной стоимости или по ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в бухгалтерском балансе за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в бухгалтерском балансе. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в бухгалтерском балансе.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).
- Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Данные финансовые инструменты не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (POCI Активы) представляют собой финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках и в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в бухгалтерском балансе следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: как резерв;

в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычит из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв;

- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в бухгалтерском балансе, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью, при этом резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Контрактные условия могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента.

Изменение договорных условий, предусмотренное договором (например, пересмотр процентной ставки в соответствии с первоначальными условиями договора) не является модификацией. Изменение договорных условий, не предусмотренное договором (таких как изменение срока, валюты, процентной ставки), является модификацией. Включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста, ведет к прекращению признания финансового инструмента.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 20 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как

- (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и
- (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Расчеты по банковским картам. Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в кредитных организациях. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если

- (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и
- (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;
- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке; и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость, внеоборотные активы, предназначенные для продажи или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Банк применяет учетную политику для внеоборотных активов, предназначенных для продажи к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости займа, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги.

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции носят стратегический характер. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если такое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства кредитных организаций» или «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Безотзывные обязательства кредитной организации». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье бухгалтерского баланса, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов.

Драгоценные металлы. Банк регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи.

Банк производит операции с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов в соответствии с действующим законодательством на основании лицензии, полученной в Банке России.

Хранение драгоценных металлов в Головном офисе/Филиале осуществляется в хранилище Банка/Филиала, отвечающем требованиям действующего законодательства

Банк совершает операции с драгоценными металлами и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с утвержденными внутрибанковскими нормативными документами.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро, палладий) в двойной оценке: в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины, палладия и серебра) массы металла и в рублях по действующей учетной цене.

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России с отнесением курсовых разниц на счета доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов.

При проведении сделок купли-продажи драгоценных металлов требования и обязательства по сделкам, отраженные по счетам 47407/47408, отражаются в валюте платежа;

Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П, отражается на счетах 47421/ 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг).

Основные средства. Основные средства, за исключением недвижимости, учитываются по первоначальной стоимости.

Недвижимость, имеющаяся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражается на балансе по переоцененной стоимости, являющейся ее справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка недвижимости производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива.

В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию Зданий и оборудования и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются отдельной строкой в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Недвижимость	50
Компьютерное оборудование	5
Офисное оборудование	5
Транспортные средства	4

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, установленных Стандартом учета основных средств. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в бухгалтерском балансе по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПУ.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено

в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок). Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами включая государственные организации и компании, подконтрольные государству, и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги и выпущенные облигации. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги и облигации отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные обязательства. Субординированные обязательства являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на международных финансовых рынках или на внутреннем рынке. Субординированные обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Банк также заключает договоры о предоставлении подлежащих взаимозачету кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банку потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Обязательства по предоставлению кредитов. Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном

признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в бухгалтерском балансе как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

В добавочном капитале учитываются: прирост (уменьшение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов, а также уменьшение (увеличение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при признании убытков; превышение справедливой стоимости ценных бумаг, долей участия над их балансовой стоимостью и превышение балансовой стоимости ценных бумаг, долей участия над их справедливой, уменьшение положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит/увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах; изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, увеличивающая стоимость финансового обязательства периодах; изменение справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; резервы на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств суммы их переоценки, обусловленной изменением кредитного риска направляются на счет по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отражается согласно соответствующим инструкциям по бухгалтерскому учету по каждому виду финансового актива и финансового обязательства.

Банк в соответствии с Уставом и с «Положением о фондах Банка ЗЕНИТ» создает резервный и другие фонды.

Сформированные Банком фонды в аналитическом учете отражаются на счетах по учету нераспределенной прибыли в разрезе фондов. Контроль за использованием средств фондов осуществляют в пределах своей компетенции Совет директоров Банка и Ревизионная комиссия Банка.

Выкупленные собственные акции. Если Банк выкупает долевые инструменты Банка, собственный капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании 7.3 данной Пояснительной информации. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные доходы за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, премиальные пакеты, плата за консультацию и услуги по управлению портфелем и другими активами, доверительное управление, услуги финансового планирования, плата за обслуживание кредитов от лица третьих лиц и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдачу денежных средств, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также приобретение или продажа бизнеса. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, пропорционально затраченному времени. Комиссионные за управление активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода

оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ признаются в составе прибыли или убытка за год (доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не применяется в отношении неденежных статей, оцениваемых по первоначальной стоимости.

По состоянию на 1 января 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61.9057 рублей за 1 доллар США (1 января 2019 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США), 69,3406 рублей за 1 евро (1 января 2019 года: 79,4605 рублей за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой возмещение за предоставленные услуги. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, поскольку клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров, держателей обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия для Банка финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, которая используется для целей внутреннего учета. Операционный сегмент является компонентом Банка, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений — Правление Банка.

3.2 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие категории:

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2019 года).

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Банк применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;

- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны/восстановлены в течение периода.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, а также определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, подробно описаны в Примечании 9.1.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Для пруденциальных целей Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане до 2023 года, подготовленным руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет следующих факторов:

- Планируется продвижение и расширение бизнеса, внедрение новых продуктов для сегментов розничного бизнеса, МСБ – и, как следствие, рост доходной базы, включаемой в расчет налога на прибыль;
- Планируется смена инвестиционной стратегии: снижение доли вложений в российские обращающиеся ценные бумаги в пользу вложений в еврооблигации (с целью минимизации фискального эффекта от раздельного расчета налоговой базы по ставке 15% с купонов по российским бумагам и налоговой базы по ставке 20% с остальных доходов);
- Планируется поддержание качества кредитного портфеля – и, как следствие, стабилизация расходной базы, включаемой в расчет налога на прибыль (в составе резервов на возможные потери по ссудам);
- Планируется сокращение операционных издержек за счет синергетического эффекта от интеграции дочерних банков в 2019-2020 гг.;
- Планируется трансформация бизнес- и операционных моделей, позволяющая повысить эффективность процессов и рентабельность активов (в том числе смена технологической платформы, функциональная трансформация кадровой платформы и др.).

Однако на основе оценки указанных выше показателей, а также с учетом применения консервативного подхода в оценке достаточности налогооблагаемой прибыли в будущем, существенной волатильности показателей на российском и мировых фондовых и валютных рынках, оперативного пересмотра финансовых показателей бизнес-плана, Руководство Банка считает обоснованным признание отложенных налоговых активов в части временных разниц и непризнание отложенных налоговых активов в части перенесенных на будущее убытков прошлых лет. По состоянию на 1 января 2019 года величина непризнанного отложенного налогового актива по убыткам прошлых лет составила 4 221 млн. рублей. По состоянию на 1 января 2020 года величина непризнанного отложенного налогового актива по убыткам прошлых лет составила 4 839 млн. рублей. Ограничение на перенос на будущее убытков прошлых лет отсутствует.

Учет вложений в АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк владеет 35% и 27,9 % акций АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд» соответственно. Банк не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Указанные вложения учитываются в составе инвестиционных ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 9, принимая во внимание следующие факторы:

- активы фонда отвечают критериям для категории активов пенсионного плана в соответствии с п. 8 МСФО 19 «Вознаграждения работникам»;
- Банк не имеет права участвовать в принятии решений в отношении финансовой и операционной политики фонда.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Банка.

Информация о сведениях о некорректирующих событиях после отчетной даты раскрыта в Примечании 17.

3.3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Учет договоров аренды кредитными организациями. В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;

- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

Данное положение основывается на **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**, выпущенное в январе 2016 года, которое вступает в силу согласно Положения Банка России № 659-П для годовых периодов, начинающихся с даты 1 января 2020 года. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

С 1 января 2020 года все договоры аренды, в отношении которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Банком по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Банка есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Банк должен заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;

- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Банк решил применить стандарт МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей, начиная с даты обязательного применения 1 января 2020 года.

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что будут признаны активы в форме права пользования в сумме порядка 2 000 млн. руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2020 года.

Внедрение МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» при составлении отчетности по РСБУ с 1 января 2019 года

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены следующие изменения в связи со вступлением в силу новых Положений Банка России:

- Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 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»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание Банка России от 18.12.2018 № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У и Указание Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Новые учетные принципы, связанные со вступлением в силу вышеуказанных нормативных актов, приведены в Примечаниях 3 и 4.14. При применении указанных выше положений Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ.

Новый стандарт вносит функциональные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Банк воспользовался освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следовательно, сравнительная информация за 2018 год отражается в соответствии с требованиями РСБУ и не может сравниваться с информацией за 2019 год.

Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2019 года.

Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации, которое было сделано в предшествующем году, кроме информации, раскрытой ниже.

Основные детали новых положений учетной политики по МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, изложены в Примечании 3.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССПСД), и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.
- Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 9 внедряет модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не за двенадцать месяцев. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевыми инструментами.

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2019 года. Соответственно, информация за 2018 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2019 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом,
- отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССПУ,

- отнесение определенных инвестиций в долевыe инструменты, не предназначенные для торговли, в оцениваемые по ССПСД,
- для финансовых обязательств, классифицированных по ССПУ, определение того, может ли отражение последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе создавать или увеличивать учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости каждого вида финансовых активов по предыдущим категориям оценки с их новыми категориями оценки в части применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ с 1 января 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на 01.01.2019 (без эффекта МСФО 9 в РСБУ, без Реклассификации с целью получения сопоставимости данных)	Реклассификаци я с целью получения сопоставимости данных	Остаток на 01.01.2019 (без эффекта МСФО 9 в РСБУ)	Реклассификация в соответствии с МСФО 9 в РСБУ	Эффект от МСФО 9 в РСБУ	Остаток за 01.01.2019 (с учетом эффекта МСФО 9 в РСБУ)
Активы						
Денежные средства	3 037 947		3 037 947	-	-	3 037 947
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6 505 369		6 505 369	-	-	6 505 369
Обязательные резервы	1 421 794		1 421 794	-	-	1 421 794
Средства в кредитных организациях	5 953 477		5 953 477	-	-	5 953 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 958 153		3 958 153	24 487 861	(10 339 310)	18 106 704
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	x			x
Чистая ссудная задолженность	149 037 202	9 625 182	158 662 384	(22 756 070)	(1 650 194)	134 256 120
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	x	-	-	x
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 452 551	(5 900 629)	21 688 236	(3 215 983)	-	18 472 253
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	x			x
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 341 382		31 341 382	1 484 192	29 434	32 855 008
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 899 451	1 178	5 900 629	-	-	5 900 629
Требование по текущему налогу на прибыль	49 392		49 392	-	-	49 392
Отложенный налоговый актив	6 302 941		2 081 505	-	-	2 081 505
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 811 986		1 811 986	-	-	1 811 986
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 380 894		1 380 894	-	-	1 380 894
Прочие активы	10 398 249	(9 625 757)	772 492	-	264 535	1 037 027
Всего активов	246 229 543	(575)	243 143 846	-	(11 695 535)	231 448 311
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 726 126		2 726 126	-	-	2 726 126
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	203 768 572	2 981 772	206 750 344	-	(6)	206 750 338
средства кредитных организаций	50 572 912	1 256 442	51 829 354	-	-	51 829 354
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	153 195 660	1 725 330	154 920 990	-	(6)	154 920 984
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	83 812 022		83 812 022	-	-	83 812 022
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 296 854	(1 183 407)	113 447	-	-	113 447
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-		-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 169 620	19711	2 189 331	-	(607)	2 188 724
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 169 620	19711	2 189 331	-	-	2 189 331

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на 01.01.2019 (без эффекта МСФО 9 в РСБУ, без Реклассификации с целью получения сопоставимости данных)	Реклассификаци я с целью получения сопоставимости данных	Остаток на 01.01.2019 (без эффекта МСФО 9 в РСБУ)	Реклассификация в соответствии с МСФО 9 в РСБУ	Эффект от МСФО 9 в РСБУ	Остаток за 01.01.2019 (с учетом эффекта МСФО 9 в РСБУ)
оцениваемые по амортизированной стоимости			-	-	(607)	(607)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	67 549		67 549	-	-	67 549
Отложенные налоговые обязательства	1 182 671		1 182 671	-	-	1 182 671
Прочие обязательства	3 417 890	(1 818 652)	1 599 238	-	125 922	1 725 160
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	331 432		331 432	-	(61 436)	269 996
Всего обязательств	214 960 714	(576)	214 960 138	-	63 873	215 024 011
Источники собственных средств						
Средства акционеров (участников)	33 545 000	-	33 545 000	-	-	33 545 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	1 545 000	-	1 545 000	-	-	1 545 000
Резервный фонд	-	-	-	-	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(164 216)		972 098	-	(11 275)	960 823
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	90 963	-	90 963	-	-	90 963
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-	-	-
Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-	-	-
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	-	-	-	-	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток)	(3 747 918)		(7 969 353)	-	(7 947 120)	(15 916 473)
Всего источников собственных средств	31 268 829		28 183 708	-	(11 275)	28 172 433

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежедневно рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9.

3.4 Корректировка сравнительных данных

По состоянию на 1 января 2019 года Банк учитывал на балансе акции международных платежных систем VISA (класс C) и Mastercard (класс B) по номинальной стоимости размещения, полученные при организации участия Банка в указанных платежных системах для целей участия в расчетах. В связи с возможностью конвертации данных акций в акции класса A, обращающихся на Нью-Йоркской фондовой бирже и имеющих признаваемую рыночную котировку, Банком была произведена переоценка данных вложений и отражена корректная оценка по состоянию на указанные даты. Фонд переоценки ценных бумаг увеличен на сумму переоценки данных акций на сумму 1 136 314 тыс. руб.

Банк принял решение не признавать отложенные налоговые активы (ОНА) в части убытка прошлых лет. При вынесении данного решения Банк руководствовался важными оценками и профессиональными суждениями, представленными подробно в Примечании 3.2 данной Пояснительной информации. Таким образом, внесены корректировки по уменьшению отложенного налогового актива (ОНА) с суммы налогового убытка в размере 4 221 435 тыс. руб.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2020 года приведены корректировки, отражающие корректное представление оценки вложений в данные акции и по отражению уменьшения ОНА с суммы налогового убытка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года. Дополнительно к описанным выше, в бухгалтерской (финансовой) отчетности произведены корректировки сравнительных данных по состоянию на 1 января 2019 года в бухгалтерском балансе и в отчете о финансовых результатах, а также по состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2019 года в отчете об изменениях в капитале кредитной организации. Вышеуказанные корректировки в отчетности отражены в таблицах ниже.

Наименование статьи отчета «Бухгалтерский баланс»	Остаток на 01.01.2019	Пересмотр показателей	Остаток на 01.01.2019 (откорректирован- ные данные)	Примечание
Активы				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 551 922	1 136 314	21 688 236	положительная переоценка акций Visa Classic и MasterCard
Отложенный налоговый актив	6 302 941	(4 221 436)	2 081 505	уменьшение ОНА с суммы налогового убытка
Всего активов	246 228 968	(3 085 122)	243 143 846	
Источники собственных средств				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(164 216)	1 136 314	972 098	положительная переоценка акций Visa Classic и MasterCard
Неиспользованная прибыль (убыток)	(3 747 918)	(4 221 435)	(7 969 353)	уменьшение ОНА с суммы налогового убытка
Всего источников собственных средств	31 268 829	(3 085 121)	28 183 708	

Наименование статьи отчета «Бухгалтерский баланс»	Остаток на 01.01.2019	Пересмотр показателей	Остаток на 01.01.2019 (откорректирован- ные данные)	Примечание
Наименование статьи Отчета о финансовых результатах (Раздел 2. Прочий совокупный доход)	Данные на 01.01.2019	Пересмотр показателей	Данные на 01.01.2019 (откорректирован- ные данные)	Примечание
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(248 303)	351 364	103 061	
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(241 575)	351 364	109 789	положительная переоценка акций Visa Classic и MasterCard
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(227 950)	351 364	123 414	
Финансовый результат за отчетный период	(19 565)	351 364	331 799	
Наименование графы отчета «Об изменениях в капитале кредитной организации»	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Нераспреде- ленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	Примечание
Данные на начало предыдущего отчетного года (на 01.01.2018)	(31 030)	(4 798 846)	31 180 004	
Влияние исправления ошибок				положительная переоценка акций Visa Classic и MasterCard и уменьшение ОНА с суммы налогового убытка на 01.01.2018
Данные на начало предыдущего отчетного года (на 01.01.2018 скорректированные)	784 950	(4 221 435)	(3 436 485)	
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года (на 01.01.2019 до корректировки)	(164 216)	(3 747 918)	31 268 829	
Движение за 2018 год (до корректировки)	(133 186)	1 050 928	88 825	
Корректировка за 2018 год				положительная переоценка акций Visa Classic и MasterCard за 2018 год
Движение за 2018 год (скорректированное)	351 364	-	351 364	
	218 178	1 050 928	440 189	
Корректировка на 01.01.2019	1 136 314	(4 221 435)	(3 085 121)	положительная переоценка акций Visa Classic и MasterCard и уменьшение ОНА с суммы налогового убытка на 01.01.2019

Данные за соответствующий
отчетный период прошлого
года (на 01.01.2019
скорректированные)

972 098

(7 969 353)

28 183 708

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Денежные средства	6 172 499	3 037 947
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	6 532 864	5 083 575
Обязательные резервы	1 540 377	1 421 794
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
– Российская Федерация	1 054 146	2 048 899
– иные страны	5 709 711	3 904 578
Итого денежные средства	21 009 597	15 496 793

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2020 года содержат сумму неснижаемого остатка 100 тыс. рублей в НКО «Инкахран» (2018 г.: 100 тыс. рублей в НКО «Инкахран»). Ограничений на использование других денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 1 января 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года
- ЦБ РФ	8 073 241
- рейтинг I	6 763 587
- рейтинг II	270
Итого эквивалентов денежных средств	14 837 098

Анализ денежных средств по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 9.2 данной Пояснительной информации.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	7 158 314	2 017 645
Облигации российских компаний	4 831 323	1 617 239
Облигации кредитных организаций	1 622 715	334 985
Еврооблигации иностранных компаний	704 276	65 421
Российские государственные облигации	459 856	287 417
Еврооблигации Российской Федерации	-	33 578
Облигации федерального займа (ОФЗ)	459 856	253 839
Итого долговые ценные бумаги	7 618 170	2 305 062
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции финансовых организаций	140 701	-
Вложения в акции нефинансовых организаций	24 069	1 844
Организации металлургической промышленности	24 069	334
Организации, обеспечивающие электрической энергией, газом и паром	-	1 510
Итого долевые ценные бумаги	164 770	1 844
Производные финансовые инструменты		
Своп	165 455	1 526 492
Иностранная валюта	165 455	1 526 492
Форвард	2 512	11 309
Иностранная валюта	2 512	-
Ценные бумаги	-	11 309
Опцион	-	113 446
Иностранная валюта	-	113 446
Итого производные финансовые инструменты	167 967	1 651 247
Ссудная задолженность	14 273 419	-
Итого ссудная задолженность	14 273 419	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 224 326	3 958 153

Долговые ценные бумаги

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

Российские государственные облигации представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с 29.01.2025 по 16.03.2039 (2018 г.: с 03.02.2027 по 02.02.2028), ставки купонного дохода от 7,70% до 8,48% (2018 г.: от 2,5% до 8,15%) годовых в зависимости от выпуска, а также еврооблигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Данные еврооблигации по состоянию на 1 января 2020 отсутствуют (2018 г.: 24.06.2028, ставка купонного дохода: 12,75% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с 23.04.2021 до 23.06.2048 (2018 г.: с 19.10.2019 до 23.06.2048), ставки купонного дохода от 7,15% до 9,40% (2018 г.: от 7,15% до 13% годовых) в зависимости от выпуска, а также процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками. Данные облигации имеют сроки погашения с 02.04.2020 до 14.02.2032 (2018 г.: с 01.12.2020 до 13.06.2022), ставки купонного дохода от 0,51% до 9,15% (2018 г.: от 8% до 9,14%) годовых в зависимости от выпуска.

Прочие еврооблигации нерезидентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными иностранными компаниями. Данные облигации имеют сроки погашения с 29.04.2020 до 28.20.2024 (2018 г.: с 29.04.2020 до 28.04.2034), ставки купонного дохода от 3,38% до 6,60% (2018 г.: от 5,63% до 8,63%) годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 17 338 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 г. вышеуказанные сделки отсутствовали).

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам до погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации	3 677 829	47,26	981 898	42,56
Транспорт	1 434 311	18,43	107 167	4,65
Связь	1 299 335	16,69	-	-
Государственные органы власти	459 856	5,91	287 417	12,46
Добыча полезных ископаемых	454 726	5,84	505 820	21,93
Государственные и общественные организации	162 571	2,09	116 794	5,06
Производство и промышленность	138 302	1,78	182 178	7,90
Торговля	133 716	1,72	119 536	5,18
Прочие виды деятельности	22 294	0,28	-	-
Строительство	-	-	1 993	0,09
Обеспечение электрической энергией и газом	-	-	4 103	0,17
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 782 940	100,00	2 306 906	100,00

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп, всего, в том числе с базисным активом:				
иностранная валюта	165 455	23 574	-	9 380 548
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:				
иностранная валюта	2 512	2 735	74 039	74 039
Итого	167 967	26 309	74 039	9 454 587

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	1 526 492	-	10 767 943	-
<i>иностранная валюта</i>	1 526 492	-	10 767 943	-
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	113 446	113 446	2 778 824	2 778 824
<i>иностранная валюта</i>	113 446	113 446	2 778 824	2 778 824
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	11 309	-	-	12 584
<i>ценные бумаги</i>	11 309	-	-	12 584
Итого	1 651 247	113 446	13 546 767	2 791 408

4.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.			1 января 2019 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Межбанковское кредитование	5 480 118	84 063	5 396 055	16 234 033	51 036	16 182 997
Средства, размещенные в Банке России	-			911 361	22	911 339
Межбанковские кредиты	1 356 030	52 139	1 303 891	13 749 383	15 189	13 734 194
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 087 424		4 087 424	1 085 591	-	1 085 591
Прочие	36 664	31 924	4 740	487 698	35 825	451 873
Корпоративные клиенты	99 945 169	10 009 283	89 935 886	126 648 952	14 723 234	111 925 718
Финансирование текущей деятельности	69 864 710	6 357 195	63 507 515	66 586 142	7 001 485	59 584 657
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	17 483 090	2 749 516	14 733 574	44 453 986	6 204 544	38 249 442
Сделки с отсрочкой платежа	1 647 040	225 392	1 421 648	2 465 713	707 287	1 758 426
Права требования	7 692 657	200 896	7 491 761	2 060 565	162 791	1 897 774
Факторинг	1 440 577	8 002	1 432 575	8 707 295	590	8 706 705
Аккредитивы	1 580 480	262 667	1 317 813	1 918 637	297 101	1 621 536
Гарантии	236 615	205 615	31 000	456 614	349 436	107 178

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.			1 января 2019 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам	42 613 280	3 517 352	39 095 928	32 536 436	1 982 767	30 553 669
Ипотечные кредиты	23 249 124	767 126	22 481 998	24 472 019	626 922	23 845 097
Потребительские кредиты	14 414 144	2 183 266	12 230 878	6 706 062	1 045 763	5 660 299
Автокредиты	4 251 503	342 786	3 908 717	961 371	203 608	757 763
Кредитные карты	611 860	213 099	398 761	355 790	103 178	252 612
Прочие	86 649	11 075	75 574	41 194	3 296	37 898
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	148 038 567	13 610 698	134 427 869	175 419 921	16 757 037	158 662 384

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	42 613 280	28,79	32 536 436	18,55
Производство и промышленность	28 111 972	18,99	26 983 308	15,38
Торговля	24 026 794	16,22	27 582 869	15,72
Прочие виды	23 501 250	15,88	25 536 040	14,56
Недвижимость	15 385 896	10,39	24 762 647	14,12
Финансовые услуги (банковская деятельность)	5 480 118	3,70	16 234 033	9,25
Строительство	3 626 024	2,45	17 262 165	9,84
Транспорт	3 230 138	2,18	3 081 873	1,76
Сельское хозяйство	1 254 354	0,85	1 440 570	0,82
Муниципальные и городские органы власти	808 741	0,55	-	0,00
Итого ссудная задолженность до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	148 038 567	100,00	175 419 941	100,00

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка было 14 заемщиков (2018 г.: 12 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 852 187 тыс. рублей (1 823 115 тыс. рублей на 1 января 2019 года). Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 49 752 257 тыс. рублей (2018 г.: 60 289 745 тыс. рублей) или 33,6% кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки (2018 г.: 33,4%).

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам до погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	15 736 750	10 192 311
Еврооблигации Российской Федерации	-	36 211
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 736 750	-
Облигации Банка России	-	10 156 100
Корпоративные облигации	2 762 948	9 400 611
Облигации российских компаний	1 882 716	4 521 892
Еврооблигации кредитных организаций	634 453	1 315 220
Еврооблигации иностранных компаний	219 923	2 548 029
Облигации иностранных компаний	23 020	25 766
Облигации кредитных организаций	2 836	989 704
Облигации субъектов Российской Федерации	-	786 159
Российские муниципальные облигации	-	786 159
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	18 499 698	20 379 081
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери	(33 619)	(73 472)
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 466 079	20 305 609
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции финансовых организаций	1 897 307	1 348 823
Кредитных организаций	-	67 389
Прочие финансовые компании	1 897 307	1 281 434
Вложения в акции нефинансовых организаций	32 757	110 521
Организации металлургической промышленности	-	17 705
Организации, обеспечивающие электрической энергией, газом и паром	32 757	89 435
Организации рыболовства	-	3 378
Организации по добыче полезных ископаемых	-	3
Итого вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	1 930 064	1 459 344
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери	-	(76 717)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 930 064	1 382 627
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 396 143	21 688 236

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери. Объем сформированного резерва и его изменения в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты формирования представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

Остаток резервов, сформированных на 1 января 2019 года	(150 189)
Создание резервов	(243 770)
Восстановление резервов	360 340
Остаток резервов, сформированных на 1 января 2020 года	(33 619)

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2020 года составили 33 619 тыс. руб.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, отраженных в составе вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Российские государственные облигации представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют срок погашения 29.01.2025 (2018 г.: 24.06.2028), ставка купонного дохода 8,48% (2018 г.: 12,75%) годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с 09.09.2022 до 12.12.2029 (2018 г.: с 19.04.2019 до 01.02.2033), ставки купонного дохода от 7,15% до 10,50% (2018 г.: от 7,20% до 10,60%) годовых в зависимости от выпуска, а также процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными российскими банками. Данные облигации имеют сроки погашения с 22.06.2023 до 10.12.2026 (2018 г.: 19.09.2020 до 14.02.2032), ставки купонного дохода от 6,50% до 8,15% (2018 г.: от 0,51% до 8,40%) годовых в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающиеся на российском рынке. По состоянию на 01.01.2019 данные облигации имели сроки погашения с 13.07.2019 до 09.08.2024, процентные ставки от 8,60% до 12,24% в зависимости от выпуска. По состоянию на 01.01.2020 данные бумаги в составе активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

Прочие еврооблигации нерезидентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными иностранными компаниями. Данные облигации имеют сроки погашения с 05.07.2021 до 22.12.2024 (2018 г.: с 23.04.2019 до 22.12.2024), ставки купонного дохода от 0% до 6,95% (2018 г.: от 0% до 9,25%) годовых в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги Банка России по состоянию на 01.01.2019 с номиналом в российских рублях имеют срок погашения 16.01.2019, ставка купонного дохода 7,50% годовых. По состоянию на 01.01.2020 данные бумаги в составе активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма		Сумма	
Государственные и общественные организации	15 736 750	77,03	10 192 311	46,67
Финансовые организации	3 426 616	16,77	7 581 234	34,71
Транспорт	666 964	3,26	1 318 180	6,04
Прочие виды деятельности	315 846	1,55	731 250	3,35
Производство и промышленность	195 979	0,96	820 320	3,76
Строительство	54 850	0,27	58 862	0,27
Обеспечение электрической энергией и газом	32 757	0,16	350 106	1,60

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
	Сумма		Сумма	
Муниципальные и городские органы власти	-	0,00	786 159	3,60
Добыча полезных ископаемых	-	0,00	3	0,00
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	20 429 762	100,00	21 838 425	100,00

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 3.1 данной Пояснительной информации.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк классифицировал инвестиции, указанные в следующей таблице, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2018 году эти инвестиции классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость на 1 января 2020 года	Справедливая стоимость на 1 января 2019 года	Примечание (переклассификация в связи с внедрением МСФО-9)
Акции обыкновенные АО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»	1 897 256	x	Переклассифицированы со счета 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций»
Акции обыкновенные MASTERCARD INCORPORATED	-	570 720	
Акции обыкновенные Visa Classic	-	565 594	
Акции обыкновенные ЗАО «ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «ЦЕНТР-КАПИТАЛ»	x	68 576	Переклассифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Депозитарные расписки GDR FORTEBANK JSC REGS REG	-	67 389	
Акции обыкновенные ОАО «РОСТОВОБЛГАЗ»	x	33 116	Переклассифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Акции обыкновенные ОАО «НИЖЕГОРОДОБЛГАЗ»	x	26 328	Переклассифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Акции обыкновенные ОАО «ВОЛГОГАЗ»	23 716	18 595	
Акции обыкновенные «БЕЛОРЕЦКИЙ МК»	x	17 705	Переклассифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость на 1 января 2020 года	Справедливая стоимость на 1 января 2019 года	Примечание (переклассификация в связи с внедрением МСФО-9)
Акции обыкновенные ОАО «ЭНЕРГОСБЫТ ПЛЮС»	9 041	11 198	Переклассифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Акции привилегированные ОАО «НАХОДКИНСКАЯ БАЗА АКТИВНОГО МОРСКОГО РЫБОЛОВСТВА»	x	3 378	
Акции обыкновенные ОАО «МОСКОВСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА»	50	25	Переклассифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Акции обыкновенные ОАО «БУРЯТЗОЛОТО»	x	3	
Депозитарные расписки ASTGDR - GDR JSC ASTANA FIN.	1	-	
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 930 064	1 382 627	

В 2019 году Банк не осуществлял переносов (реклассификаций) вложений в ценные бумаги, другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением переноса акций обыкновенных АО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД» в категорию ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, в связи с вступлением в силу положений МСФО-9 с 01.01.2019 года.

4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Название	2019 г.			2018 г.		
	Сумма	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	Сумма	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	-	-	-	1 039 370	99,3731	РФ
Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	-	-	-	1 867 813	99,3947	РФ
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	124 634	99,4973	РФ	124 634	99,4973	РФ
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	397 834	100,0000	РФ	397 834	100,0000	РФ
Zenit Investment Services Inc. Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	-	-	-	261 374	100,0000	Британские Виргинские острова
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ранее - Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»)	1 631 591	100,0000	РФ	1 615 275	100,0000	РФ
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС»	22 500	100,0000	РФ	22 500	100,0000	РФ
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг»	10 000	100,0000	РФ	10 000	100,0000	РФ

Название	2019 г.			2018 г.		
	Сумма	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	Сумма	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ранее Общество с ограниченной ответственностью «бизнес сервис администрирование») S.W.I.F.T. SCRL	500 1 178	100,0000 0,0000	РФ Бельгия	500 1 178	100,0000 0,0000	РФ Бельгия
Общество с ограниченной ответственностью «ДЕВОН-ЛИЗИНГ»	2	0,1600	РФ	-	-	-
Итого	2 188 239			5 900 629		

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

В Банке утверждается способ оценки акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды без проведения последующей переоценки.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются акции акционерных обществ, контроль над управлением которыми осуществляет Банк или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние. Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России № 98н, значительное влияние определяется в соответствии с п. МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенного в действие приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина РФ от 20.07.2017 № 117н.

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

При капитализации эмитентом собственных средств Банк отражает стоимость дополнительно полученных акций (или разницу между номиналом новых и старых акций), увеличение размера пая в корреспонденции со счетом доходов.

Вложений в структурированные организации по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не осуществлял.

4.6 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Структура ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Корпоративные облигации	19 682 183	26 827 235
Облигации российских компаний	11 112 389	15 049 384
Еврооблигации иностранных компаний	8 569 794	11 101 970
Облигации кредитных организаций	-	675 881
Российские государственные облигации	2 612 616	3 016 431
Еврооблигации Российской Федерации	2 612 616	3 016 431
Облигации субъектов Российской Федерации	1 304 826	1 499 244
Российские муниципальные облигации	1 304 826	1 499 244
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери	(68 792)	(1 528)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 530 833	31 341 382

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

Российские государственные еврооблигации представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в иностранной валюте – долларах США. Данные облигации имеют срок погашения 24.06.2028 (2018 г.: 24.06.2028), ставка купонного дохода 12,75% (2018 г.: 12,75%) годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с 17.06.2021 до 23.10.2052 (2018 г.: с 04.04.2019 до 23.10.2052), ставки купонного дохода от 7,30% до 13,10% (2018 г.: от 7,20% до 13,10%) годовых в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с 30.10.2020 до 22.10.2025 (2018 г.: с 26.09.2024 до 22.10.2025), процентные ставки от 7,70% до 11,99% (2018 г.: от 7,70% до 8,20%) годовых в зависимости от выпуска.

Долговые обязательства банков-нерезидентов по состоянию на 1 января 2019 года были представлены нотами с номиналом в российских рублях, выпущенными иностранным банком, со сроком погашения 04.02.2022, процентной ставкой 0,5%. На 1 января 2020 года данные долговые обязательства отсутствуют.

Прочие еврооблигации нерезидентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными иностранными компаниями. Данные облигации имеют сроки погашения с 29.04.2020 до 27.11.2023 (2018 г.: с 23.04.2019 до 05.10.2023), процентные ставки от 3,95% до 6,90% (2018 г.: от 3,35% до 9,25%) годовых в зависимости от выпуска.

В таблице ниже представлена концентрация вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации	8 569 794	36,31	11 777 851	37,58
Транспорт	7 647 860	32,41	9 028 521	28,82
Государственные органы власти	2 612 616	11,07	3 016 431	9,62
Связь	1 659 557	7,03	3 173 343	10,12
Муниципальные и городские органы власти	1 304 826	5,53	1 499 244	4,78

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Обеспечение электрической энергией и газом	1 292 095	5,48	1 812 064	5,78
Строительство	502 871	2,13	872 665	2,78
Производство и промышленность	10 006	0,04	162 791	0,52
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	23 599 625	100,00	31 342 910	100,00

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 1 января 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от ВВВ- до ВВВ+	от ВВ- до ВВ+	от В+ и ниже		
Российские государственные облигации	2 600 547	-	-	-	2 600 547
Еврооблигации Российской Федерации	2 600 547	-	-	-	2 600 547
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-	-
Облигации иностранных государств	-	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	-	-	-	-
Облигации иностранных государств	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	9 128 903	3 604 863	250 142	6 644 140	19 628 048
Еврооблигации иностранных компаний	7 338 652	1 208 392	-	-	8 547 044
Облигации иностранных компаний	-	-	-	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-
Еврооблигации российских компаний	-	-	-	-	-
Облигации российских компаний	1 790 251	2 396 471	250 142	6 644 140	11 081 004
Облигации субъектов Российской Федерации	879 390	405 051	-	17 797	1 302 238
Российские муниципальные облигации	879 390	405 051	-	17 797	1 302 238
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 608 840	4 009 914	250 142	6 661 937	23 530 833

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 1 января 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от ВВВ- до ВВВ+	от ВВ- до ВВ+	от В+ и ниже		
Российские государственные облигации	3 016 431	-	-	-	3 016 431
Еврооблигации Российской Федерации	3 016 431	-	-	-	3 016 431
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-	-
Облигации иностранных государств	-	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	-	-	-	-
Облигации иностранных государств	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	15 028 468	8 259 984	387 848	3 149 407	26 825 707
Еврооблигации иностранных компаний	6 698 045	4 403 925	-	-	11 101 970
Облигации иностранных компаний	-	-	-	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	-	675 881	675 881
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от ВВВ- до ВВВ+	от ВВ- до ВВ+	от В+ и ниже		
Еврооблигации российских компаний	-	-	-	-	-
Облигации российских компаний	8 330 423	3 856 059	387 848	2 473 526	15 047 856
Облигации субъектов Российской Федерации	880 531	406 561	-	212 152	1 499 244
Российские муниципальные облигации	880 531	406 561	-	212 152	1 499 244
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за резерва на возможные потери	18 925 430	8 666 545	387 848	3 361 559	31 341 382

Информация об изменениях оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (2018г.: резерва на возможные потери) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери на начало года	(1 528)	-
Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки / резерв на возможные потери в течение года	(67 264)	(1 528)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери на конец года	(68 792)	(1 528)

4.7 Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Недвижи- мость	Прочее	Офисное и Компьютер- ное оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Вложения во внеобо- ротные активы для продажи	Немате- риальные активы	Вложения в приобре- тение немате- риальных активов	Запасы	Недви- жимость, времен- но неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооруже- ние (строи- тельство), создание (изготов- ление) и приобре- тение основных средств	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2019 года	597 989	102 684	930 525	36 776	-	1 559 921	278 721	418 997	208	190 080	17 769	4 133 670
Резервы на 1 января 2019 года						(179 027)				(21 532)		(200 559)
Поступления	962 760	117 716	1 176 505	94 626	-	561 491	716 564	745 747	294 928	421 356	357 438	5 449 131
Перевод из незавершенного строительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(574 849)	(4 918)	(33 821)	(12 559)	-	(1 022 323)	-	(152 357)	(286 302)	(215 288)	(367 510)	669 927
Списание накопленной амортизации при переоценке	(45936)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45 936)
Переоценка	43 985	-	-	-	-	(13 569)	-	-	-	34 247	-	64 663
Стоимость или оценка на 1 января 2020 года	983 949	215 482	2 073 209	118 843	-	1 085 520	995 285	1 012 387	8 834	430 395	7 697	6 931 601
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	(23 986)	(78 283)	(551 080)	(29 489)	-	-	(57 393)	-	-	-	-	(740 231)
Амортизационные начисления	48 700	45 152	825 828	65 398	-	-	144 415	-	-	-	-	1 129 493
Выбытия	(2 595)	(4 278)	(24 986)	(9 397)	-	-	-	-	-	-	-	(41 256)
Списание накопленной	(22 981)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22 981)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Недвижи- мость	Прочее	Офисное и Компьютер- ное оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Вложения во внеобо- ротные активы для продажи	Немате- риальные активы	Вложения в приобре- тение немате- риальных активов	Запасы	Недви- жимость, времен- но неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооруже- ние (строи- тельство), создание (изготов- ление) и приобре- тение основных средств	Итого
амортизации при переоценке												
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(47 110)	(119 157)	(1 351 922)	(85 490)	-	-	(201 808)	-	-	-	-	(1 805 487)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	983 949	215 482	2 073 209	118 843	-	1 085 520	995 285	1 012 387	8 834	430 395	7 697	6 931 601
Резервы на 1 января 2020 года	(150)	-	-	-	-	(141 912)	-	-	-	(3 912)	-	(145 974)
Итого	936 689	96 325	721 287	33 353	-	943 608	793 477	1 012 387	8 834	426 483	7 697	4 980 140

	Балан- совая стои- мость на 1 января 2019 года	в т.ч. пере- оценка / обесцене- ние / восстанов- ление обесцене- ния за 2018 год	Аморти- зация основных средств и немате- риальных активов	Остаточ- ная стои- мость на 1 января 2019 года	Резерв на возмож- ные потери	Стои- мость за вычетом резерва на возмож- ные потери
Основные средства, всего, в том числе:	1 667 974	23 902	682 838	985 136	-	985 136
Недвижимость	566 011	31 644	23 986	542 025	-	542 025
Земля	31 978	(7 742)	-	31 978	-	31 978
Компьютеры и оборудование	930 525	x	551 080	379 445	-	379 445
Мебель и инвентарь	86 847	x	78 283	8 564	-	8 564
Транспортные средства	36 776	x	29 489	7 287	-	7 287
Прочее	15 837	x	-	15 837	-	15 837
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств, НМА	436 766	x	x	436 766	-	436 766
Нематериальные активы	278 721	-	57 393	221 327	-	221 327
Запасы	208	x	x	208	-	208
Недвижимость, в том числе земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	190 080	1 606	x	190 080	21 532	168 548
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 559 921	110 187	x	1 559 921	179 027	1 380 894
Итого	4 133 670	135 695	740 231	3 393 439	200 559	3 192 880

Оценка основных средств производится ежегодно независимыми квалифицированными оценщиками, имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемым объектам по своему местонахождению и категории.

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующие категории основных средств.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, полученную Банком в результате обращения взыскания на обеспечение по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Указанные неденежные расчеты исключены из отчета о движении денежных средств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение 12 месяцев с момента перевода этих активов в категорию активов, предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из чистой балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, с отражением расходов от реклассификации в составе прибыли или убытка.

4.8 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Активы, переданные в доверительное управление	1 010	16 175
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	11 766
Требования по прочим операциям	1 569 826	942 051
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери	(715 762)	(573 181)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	855 074	396 811
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	-	20 443
Авансовые платежи и предоплата	722 963	442 024
Расчеты по налогам и сборам	3 836	4 084
Прочее	35 376	39 058
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери	(448 655)	(129 928)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	313 520	375 681
Итого прочие активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	1 168 594	772 492

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (2018 г.: резерва на возможные потери) по прочим активам представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	993 750
Восстановление резерва на возможные потери в течение года	(304 625)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	13 984
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	703 109
Отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение года	460 841
Средства, списанные в течение года как безнадежные	466
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	1 164 416

По состоянию на 1 января 2020 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (2018 г.: отсутствовала).

Анализ по структуре валют и по срокам до погашения прочих активов представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 624 824	2 726 126
Полученные кредиты и депозиты	2 624 824	2 726 126
Средства кредитных организаций	29 116 048	51 829 354
Корреспондентские счета	1 139 495	2 036 228
Полученные от банков кредиты и депозиты	10 197 145	38 417 902
Обязательства по возврату кредитору (банку) средств по сделкам РЕПО	17 684 776	11 266 351
Прочие привлеченные средства	94 632	108 873
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций	31 740 872	54 555 480

Справедливая стоимость обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») составила 4 806 900 тыс. рублей (2018 г.: 3 200 257 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не привлекал синдицированных кредитов.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Государственные и общественные организации	454 018	64 000
Текущие/ расчетные счета	429 502	64 000
Срочные депозиты	24 516	-
Прочие юридические лица	47 141 008	68 933 768
Текущие/ расчетные счета	22 280 876	22 944 499
Срочные депозиты	22 265 606	44 938 553
Прочие средства юридических лиц	2 594 526	1 050 716
Физические лица и индивидуальные предприниматели	117 093 077	85 923 222
Текущие/ расчетные счета	8 771 345	4 222 084
Срочные депозиты	107 244 538	80 685 897
Прочие средства физических лиц	1 077 194	1 015 241
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	164 688 103	154 920 990

Ниже представлена концентрация средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	117 093 077	71,10	85 923 222	55,46
Финансы и инвестиции	14 453 851	8,78	24 123 153	15,57
Прочее	9 680 533	5,88	13 721 089	8,86
Нефтегазовая и химическая отрасли	7 259 003	4,40	11 474 562	7,41
Торговля и услуги	6 217 552	3,78	11 108 462	7,17

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	5 099 325	3,10	4 121 617	2,66
Строительство	2 940 919	1,79	3 005 831	1,94
Транспорт	1 381 342	0,84	1 379 046	0,89
Государственные и общественные организации	454 018	0,27	64 000	0,04
Благотворительность	108 483	0,06	8	0,00
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	164 688 103	100	154 920 990	100

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

На отчетную дату договоры привлечения, содержащие условия досрочного возврата, представлены депозитными договорами, заключенными с негосударственными финансовыми организациями, на сумму 665 000 тыс. руб. со сроками возврата в периоде с мая по сентябрь 2020 года и негосударственными коммерческими организациями на сумму 2 435 000 тыс. руб. со сроками возврата в периоде с сентября 2020 года по февраль 2022 года.

Из общего объема привлечения условия досрочного возврата средств, обусловленные тем, что в случае, если Банк перестал соответствовать требованиям к банкам, в которых могут быть размещены средства страховых резервов, предусмотренным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», содержит договор привлечения в сумме 600 000 тыс. руб.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам до погашения привлеченных средств клиентов представлены в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

Подробная информация о субординированных депозитах представлена в Примечании 7.1 данной Пояснительной информации.

4.11 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Облигации	6 856 273	1 056 490
Векселя	944 030	1 132 841
В том числе:		
- Дисконтные	409 897	471 184
- Процентные	534 133	661 657
Итого выпущенные долговые обязательства	7 800 303	2 189 331

Расшифровка выпущенных облигаций

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 1 января 2020, тыс. рублей	Балансовая стоимость на 1 января 2019, тыс. рублей
4B020903255B	09.04.2015	27.03.2025	8,00	2	1 000,00	6 748	81 373
4B021103255B	06.03.2014	28.02.2019	7,50	2	1 000,00	-	66 541
4B021303255B	26.06.2014	13.06.2024	7,50	2	1 000,00	1 176	96 786
4B020203255B001P	14.11.2016	11.11.2019	7,75	4	1 000,00	-	800 000
4B020303255B001P	11.03.2019	11.03.2020	8,85	2	1 000,00	880 669	-
4B020403255B001P	03.07.2019	03.07.2020	7,96	2	1 000,00	892 922	-
4B020503255B001P	16.12.2019	12.12.2022	7,65	2	1 000,00	5 000 000	-
						6 781 515	1 044 700

По состоянию на 1 января 2020 года выпущенные векселя имели сроки размещения с января 2014 года по декабрь 2019 года и сроки погашения в периоде с января 2020 года по ноябрь 2028 года (2018 г.: сроки размещения с января 2014 года по декабрь 2018 года и сроки погашения в периоде с января 2019 года по ноябрь 2028 года) и процентные ставки от 2% до 8,5% годовых (2018 г.: от 2% до 9% годовых). По состоянию на 1 января 2020 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

Анализ по структуре валют и срокам до погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.12 Прочие обязательства

Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Ниже представлен анализ изменений оценочных обязательств в течение 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 1 января 2019 года	-
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств	105 096
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	-
Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	-
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 1 января 2020 года	105 096

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с взысканием денежных средств по кредитам и банковским гарантиям. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 105 096 тыс. руб. (1 января 2019 года: отсутствовал).

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если их цены отклоняются от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения, и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимосвязанными лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Банк не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 1 января 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Руководство считает, что Банк по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных.

Информация о резервах по обязательствам кредитного характера раскрыта в Примечании 5.4 данной Пояснительной информации.

Прочие обязательства

Структура прочих финансовых обязательств представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Торговая кредиторская задолженность	60 197	58 268
Дивиденды к уплате	1 219	-
Расчеты по конверсионным операциям	3 120	-
Расчеты по сделкам с ценными бумагами	4 967	-
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	69 503	58 268
Итого прочие финансовые обязательства	69 503	58 268

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	59 811	88 721
Обязательства по выплате вознаграждений	841 493	661 431
Взносы в фонд социального страхования	246 789	209 038
Суммы, поступившие на корреспондентские счета	271 573	394 288
Взнос в Фонд обязательного страхования вкладов	182 741	118 709
Средства в расчетах	105 096	38 253
Прочее	96 664	30 530
Итого прочие обязательства	1 804 167	1 540 970

Анализ по структуре валют и по срокам до погашения прочих обязательств представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.13 Собственные средства

Величина Уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости акций его акционеров. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость акций его акционеров определяется в российских рублях.

В течение 2019 года, также как и в 2018 году, акционеры Банка не вносили дополнительные взносы в уставный капитал Банка. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года уставный капитал Банка составил 33 545 000 тыс. рублей, а эмиссионный доход 1 545 000 тыс. рублей.

Акционеры имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

Акционер	1 января 2020 г.		1 января 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	21 021 917	62,67%	21 021 917	62,67%
Tatneft Oil AG	2 835 307	8,45%	2 835 307	8,45%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	2 017 335	6,01%	2 017 335	6,01%
A. С. Тищенко	1 928 059	5,75%	-	0,00%
Fletcher Group Holdings Limited	-	0,00%	1 928 059	5,75%
V. В. Липанов	1 509 497	4,50%	-	0,00%
Viewcom Finance Limited	1 152 401	3,44%	1 152 401	3,44%
Gatehill Limited	1 142 406	3,41%	1 142 406	3,41%
ООО «ДАНИКОМ»	1 036 941	3,09%	1 036 941	3,09%
К.О. Шпигун	-	0,00%	744 244	2,22%
С.С. Пащенко	-	0,00%	744 244	2,22%
М. А. Соколова	420 734	1,25%	346 350	1,03%
Прочие	480 403	1,43%	446 746	1,32%
ООО «Синтез Групп»	-	0,00%	129 050	0,39%
Итого	33 545 000	100,00%	33 545 000	100,00%

Действительная стоимость доли акционера в Уставном капитале Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления годовой отчетности все размещенные доли/выпущенные акции полностью оплачены.

Банк в течение 2019 года приобретал (в том числе выкупал) собственные акции у акционеров. По состоянию на 1 января 2020 года на балансе Банка находится 286 339 424 собственных акций, приобретенных (выкупленных) у акционеров. Указанные акции приобретены Банком в связи с ликвидацией дочернего общества (Zenit Investment Services Inc.), которому принадлежало 261 374 124 штук обыкновенных именных акций Банка (акции распределены при ликвидации). Оставшиеся обыкновенные именные акции выкуплены Банком по требованию акционеров в период проведения реорганизации в форме присоединения к нему ПАО «Липецккомбанк» и АБ «Девон-

Кредит» (ПАО).

	Количество обыкновенных акций, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс. рублей	Количество привилегиро- ванных акций, штук	Номинальная стоимость привилегиро- ванных акций, тыс. рублей	Эмиссионный доход, тыс. рублей
На 1 января 2019 г.	33 545 000 000	33 545 000	-	-	1 545 000
Увеличение Уставного капитала	-	-	-	-	-
На 1 января 2020 г.	33 545 000 000	33 545 000	-	-	1 545 000

В 2018 и 2019 годах изменения величины уставного капитала Банка отсутствовали.

Количество объявленных акций – 12 800 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, количество размещенных акций – 33 545 000 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, количество оплаченных акций – 33 545 000 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций был полностью размещен и оплачен в 2017 году на 14 000 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Права, закрепленные каждой обыкновенной акцией: право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, право на получение дивидендов, право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

Ограничения: в соответствии со ст. 43 ФЗ «Об АО» общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям: до полной оплаты всего уставного капитала общества, до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах», если на день принятия такого решения общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов, если на день принятия такого решения стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения, в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Ограничение по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, а также ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, уставом Банка не предусмотрены. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Конвертация в обыкновенные акции долговых ценных бумаг не предусмотрена.

4.14 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 г.				1 января 2019 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	7 015 074	310 074	293 022	7 618 170	2 305 062	-	-	2 305 062
- Российские государственные облигации	459 856	-	-	459 856	287 417	-	-	287 417
- Облигации иностранных государств	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	6 555 218	310 074	293 022	7 158 314	2 017 645	-	-	2 017 645
- Облигации субъектов Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	164 770	-	164 770	1 420	424	-	1 844
- Вложения в акции финансовых организаций	-	140 701	-	140 701	-	-	-	-
- Вложения в акции нефинансовых организаций	-	24 069	-	24 069	1 420	424	-	1 844
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	167 967	-	167 967	-	1 651 247	-	1 651 247
- Форвард	-	2 512	-	2 512	-	11 309	-	11 309
- Своп	-	165 455	-	165 455	-	1 526 492	-	1 526 492
- Опцион	-	-	-	-	-	113 446	-	113 446
- Фьючерс	-	-	-	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 г.				1 января 2019 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 326 110	1 139 969	-	18 466 079	18 631 732	813 260	860 617	20 305 609
- Российские государственные облигации	15 736 750	-	-	15 736 750	36 211	-	-	36 211
- Корпоративные облигации	1 589 360	1 139 969	-	2 729 329	7 693 670	772 852	860 617	9 327 139
- Облигации субъектов Российской Федерации	-	-	-	-	745 751	40 408	-	786 159
- Банка России	-	-	-	-	10 156 100	-	-	10 156 100
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50	1 930 014	-	1 930 064	13 464	1 302 952	67 389	1 383 805
- Вложения в акции финансовых организаций	50	1 897 257	-	1 897 307	-	1 204 915	67 389	1 272 304
- Вложения в акции нефинансовых организаций	-	32 757	-	32 757	13 464	96 859	-	110 323
- Прочие вложения в финансовые организации (паи в SWIFT)	-	-	-	-	-	1 178	-	1 178
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	4 980 140	4 980 140	-	-	2 123 445	2 123 445
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	4 980 140	4 980 140	-	-	2 123 445	2 123 445
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	24 341 234	3 712 794	5 273 162	33 327 190	20 951 678	3 767 883	3 051 451	27 771 012

Оценки справедливой стоимости на неповторяющейся основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе при определенных обстоятельствах.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков.

4.15 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года Банк не передавал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

4.16 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 1 января 2020 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе		Нетто-сумма риска
	(а)	(б)	(в) = (а) – (б)	Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	(в) – (г) – (д)
АКТИВЫ						
<i>Своп-контракты с иностранной валютой (внебиржевые)</i>	76 936	-	76 936	76 936	-	-
<i>Своп-контракты с иностранной валютой (биржевые)</i>	4 002	-	4 002	4 002	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	80 938	-	80 938	80 938	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Своп-контракты с иностранной валютой (внебиржевые)</i>	(23 574)	-	(23 574)	(23 574)	-	-
<i>Форвардные контракты с иностранной валютой (внебиржевые)</i>	(2 735)	-	(2 735)	(2 735)	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	(26 309)	-	(26 309)	(26 309)	-	-

Финансовые активы, являющиеся предметом взаимозачетов по состоянию на 1 января 2020 года, включают суммы средств в других банках в сумме 4 088 102 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 4 417 725 тыс. руб.; суммы кредитов и авансов клиентам в сумме 75 719 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 98 868 тыс. руб.

Финансовые обязательства, являющиеся предметом взаимозачетов по состоянию на 1 января 2020 года, включают суммы средств банков в сумме 13 260 111 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 14 446 284 тыс. руб.

Финансовые активы, являющиеся предметом взаимозачетов по состоянию на 1 января 2019 года, включали суммы средств в других банках в сумме 536 757 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 588 405 тыс. руб.; суммы кредитов и авансов клиентам в сумме 29 648 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 40 655 тыс. руб.; денежные средства и их эквиваленты в сумме 549 815 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 599 454 тыс. руб.

Финансовые обязательства, являющиеся предметом взаимозачетов по состоянию на 1 января 2019 года, включают суммы средств банков в сумме 10 082 944 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 11 098 493 тыс. руб.

На 1 января 2019 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе (а)	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе (б)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе (в) = (а) – (б)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе		Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	Нетто-сумма риска (в) – (г) – (д)
				Соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе	Полученное денежное обеспечение			
Активы								
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
<i>Своп-контракты с иностранной валютой (внебиржевые)</i>	1 526 492	-	1 526 492	1 526 492	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	1 526 492	-	1 526 492	1 526 492	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	-	-	-	-	-	-	-	-

Сумма взаимозачета в бухгалтерском балансе, отраженная в столбце (б), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в столбце (а), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (г) и (д) ограничены риском, отраженным в столбце (в) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	17 558 660	17 719 356
От размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	454 731	481 331
- от ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости	442 404	x
- от ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	12 327	x
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	12 781 448	13 781 501
- от ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 759 248	x
- от ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 022 200	x
От вложений в ценные бумаги, всего, в том числе:	4 322 481	3 456 524
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 180 873	336 541
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 429 334	x
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):	1 712 274	x
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	x	632 757
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	x	2 487 226
Процентные расходы, всего, в том числе:	10 882 825	10 598 944
По привлеченным средствам кредитных организаций, в том числе:	3 309 965	3 737 414
- по денежным средствам на корреспондентских счетах	355 320	11 193
- по полученным кредитам и депозитам	2 535 399	2 898 145
- по прочим средствам	419 246	828 076
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 378 642	6 267 237
- по денежным средствам на счетах	568 880	533 971
- по полученным кредитам и депозитам	6 708 309	5 631 257
- по прочим средствам	101 453	102 009
По выпущенным долговым обязательствам	194 218	594 293
- по облигациям	178 289	527 916
- по векселям	15 929	66 377
Чистые процентные доходы	6 675 835	7 120 412

5.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	3 328 009	2 857 297
За расчетно-кассовое обслуживание	2 657 843	2 095 816
От операций с валютными ценностями	182 386	215 200
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	283 979	400 011
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	76 295	39 646
Прочие	127 506	106 624
Комиссионные расходы всего, в том числе:	1 813 293	1 030 114
За расчетно-кассовое обслуживание	1 561 475	933 039
От операций с валютными ценностями	22 205	20 858
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	5 911	6 037
Прочие	223 702	70 180
Чистые комиссионные доходы	1 514 716	1 827 183

5.3 Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	2019	2018
Операционные расходы		
Расходы на ведение основной деятельности	1 082 260	1 448 508
Организационные и управленческие расходы	2 085 010	1 575 834
Расходы на вознаграждение работникам	5 080 305	3 707 914
Административно-хозяйственные расходы	339 952	321 014
Амортизация	226 605	150 191
Реклама	224 742	279 302
Убыток от обесценения основных средств	-	-
Обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Расходы, носящие случайный разовый характер	1 156 490	525 415
Прочее	547 879	419 234
Итого операционные расходы	10 743 243	8 427 412

В течение 2019 и 2018 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2019 и 2018 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

5.4 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые убытки

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва под ожидаемые убытки по каждому виду активов за 2019 год представлена в таблице ниже:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	Итого
Величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на начало года	16 757 037	331 432	-	1 551 533	18 640 002
(Восстановление) / Отчисление резерва	(3 459 093)	43 169	254	784 156	(2 631 514)
Списания	316 702	-	-	466	317 168
Величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на конец года	13 614 646	374 655	254	2 336 101	16 325 656

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2018 год представлена в таблице ниже:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	15 115 642	537 522	-	2 232 094	17 885 258
Отчисление / (восстановление) резерва	1 578 567	(206 090)	-	(694 545)	677 932
Списания	62 828	-	-	13 984	76 812
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	16 757 037	331 432	-	1 551 533	18 640 002

5.5 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2019 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 865 026 тыс. рублей (2018 г.: был расход 1 540 179 тыс. рублей).

5.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Налог на прибыль	363 693	255 193
Прочие налоги, в т. ч.:	56 890	52 263
НДС	2 389	1 599
Налог на имущество	9 455	9 751
Транспортный налог	448	179
Прочие налоги	44 598	40 734
Изменение отложенного налога	(41 750)	(116 879)
Итого расходы по налогам	378 833	190 577

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(41 750)	(116 879)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	363 693	255 193
Итого расходы по налогу на прибыль	321 943	138 314

В 2019 (2018) году у Банка сформировалась отрицательная налогооблагаемая база по налогу на прибыль (убыток), облагаемая по ставке 20%.

Таким образом, сумма текущего налога на прибыль, рассчитанного по ставке 20%, составила в 2019 (2018) году 0,00 руб.

В течение 2019 и 2018 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	1 693 520	398 692
Теоретические налоговые отчисления по законодательно-установленной ставке 20% 2019г. (2018г.)	338 704	79 738
Налог на прибыль по другим ставкам	(123 213)	(79 708)
Прочие статьи	106 452	138 284
Итого расходы по налогу на прибыль	321 943	138 314

В 2019 (2018) году у Банка сформировалась отрицательная налогооблагаемая база по налогу на прибыль (убыток), облагаемая по ставке 20%.

Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(22 848 364)	(22 687 159)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (законодательно установленная ставка 15% 2019г. (2018г.)	583 772	232 510
Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (законодательно установленная ставка 15% 2019г. (2018г.)	1 880 484	1 366 084
Прибыль по ставке 15%	2 464 256	1 598 594
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(369 639)	(239 789)

5.7 Вознаграждение работников

Подробная информация о системе оплаты труда приведена в Примечании 16 данной Пояснительной информации.

6 Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

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

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

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

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

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

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

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом. К основным процедурам управления капиталом в том числе относятся:

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

На основе показателей склонности к риску определяется плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. Оценка совокупных требований к капиталу (экономического капитала) является основой процедур оценки достаточности и планирования капитала, а также последующих процедур интегрированного риск-менеджмента:

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

Внутренняя оценка достаточности капитала Банка состоит в сопоставлении совокупного объема необходимого Банку капитала с величиной имеющегося в распоряжении Банка капитала. Имеющийся в распоряжении Банка капитал рассчитывается на основе методики расчета величины

собственных средств (капитала) Банка, установленной в Положении Банка России № 646-П. Процедура оценки достаточности капитала Банка проводится регулярно в рамках подготовки и представления Правлению Банка отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, с периодичностью, установленной отдельными внутренними нормативными документами. В рамках ВПОДК разработана процедура распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В процессе распределения лимитов предусматривается наличие резерва по капиталу для:

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

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

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

В отчетном периоде в Банке произошли изменения в политике по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом: решением Совета директоров вносились изменения в риск-аппетит на 2019 год, была утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом (включая риск-аппетит) на 2020 год.

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 2 640 276 тыс. рублей (2018 г.: 1 269 106 тыс. рублей).

7 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

7.1 Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Уставный капитал (обыкновенные акции)	33 545 000	33 545 000
Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000
Резервный фонд	223 882	-
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Нематериальные активы	1 666 764	631 694
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	1 254 104
Базовый капитал	25 133 802	26 179 190
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	25 133 802	26 179 190
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	502 237	90 963
Субординированный кредит	11 651 817	11 549 497

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Предоставленные субординированные кредиты	70 000	947 000
Дополнительный капитал	12 059 731	10 668 092
Собственные средства (капитал)	37 193 533	36 847 282

Основными источниками базового капитала Банка являются Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций по состоянию на 1 января 2020 года в размере – 33 545 000 тыс. российских рублей (по состоянию на 1 января 2019 года – 33 545 000 тыс. российских рублей).

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

Дополнительный капитал Банка формируется за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки (502 237 тыс. рублей) и субординированных кредитов (11 651 817 тыс. рублей).

Инструменты капитала.

Акции:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Обыкновенные акции	33 545 000	33 545 000
Привилегированные акции	-	-

Субординированные кредиты на 1 января 2020 года:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	22.01.2025	9.73	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	24.02.2027	9.74	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	26.09.2029	9.68	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	28.04.2032	9.57	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	29.11.2034	9.41	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
BLACK SEA TRADE AND DEVELOPMENT BANK	USD	20 500	18.07.2011	23.12.2024	8.9	
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	RUB	900 000	30.04.2006	26.05.2022	8.5	

Субординированные кредиты на 1 января 2019 года:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	22.01.2025	9.25	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	24.02.2027	9.33	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	26.09.2029	9.45	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	28.04.2032	9.61	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	29.11.2034	9.8	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
ВНЕШЭКОНОМБАНК	RUB	2 140 000	07.08.2009	10.06.2019	6.5	
BLACK SEA TRADE AND DEVELOPMENT BANK	USD	20 500	18.07.2011	23.12.2024	9.9	

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным бухгалтерского баланса.

Соблюдение особых условий. Банк обязан соблюдать восемь финансовых условий в отношении субординированного займа с датой погашения в декабре 2024 года. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2020 года Банк выполнял все данные условия, кроме одного (Cost-to-income ratio). По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не выполнял условия в отношении двух ковенант (Cost-to-income ratio и Liquid assets to Total assets). Данное нарушение не влечет за собой требований по досрочному погашению субординированного займа. Несоблюдение данного условия может привести к ухудшению коммерческих условий займа в случае неполучения освобождения от исполнения указанного условия от кредитора. При этом по состоянию на 1 января 2019 года кредитор предоставил Банку освобождение по указанному условию, по состоянию на 30 июня 2019г. кредитор предоставил освобождение Банку до 1 марта 2020г. Начиная с 1 марта 2020 года Банк должен уплачивать повышенную процентную ставку до момента исправления нарушений или получения освобождения. В настоящий момент Банк рассматривает возможность досрочного погашения субординированного займа в первой половине 2020г.

7.2 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в%)	Нормативное значение	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	10,9	10,9
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6	10,9	10,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	16,1	15,5

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 января 2020 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 37 193 533 тыс. рублей (2018 г.: 36 847 282 тыс. рублей).

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И (ранее 180-И):	144 214 971	146 086 175
1 группа (риск 0%)	60 078 452	48 879 304
2 группа (риск 20%)	1 748 312	3 820 213
3 группа (риск 50%)	824 964	44 653
4 группа (риск 100%)	141 641 695	142 221 307
5 группа (риск 150%)	-	2
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	18 703 141	23 551 631
Рыночный риск (РР)	10 292 989	2 214 928
Операционный риск (ОР*12,5)	20 673 688	16 944 838
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	17 393 351	23 540 174
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	210 537	1 782 483
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	45 582	504 768
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (БК)	8 759 675	12 062 088
Требования банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания	14 658	39 756
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	11 105 735	4 948 925
Кредитные требования участников клиринга к квалифицированным центральным контрагентам,	255 354	259 099
Требования к связанным с банком лицам (коэффициент риска 130%)	X	6 549 012
Корректирующая знаменатели нормативов достаточности капитала банка расчетная величина кредитных требований, включенных в IV группу риска, к связанным с банком лицам,	X	(156 362)
Итого активы, взвешенные с учетом риска	231 669 681	238 327 515

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

7.3 Информация о прибыли на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой МСФО 33 «Прибыль на акцию».²

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

² Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»

	2019	2018
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, тыс. рублей	1 314 687	208 385
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс. рублей	1 314 687	208 385
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, тыс. шт.	33 347 165	33 545 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию, рублей на акцию	0,039	0,006

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2019 и 2018 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности в прошлых отчетных периодах.

8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.

В течение 2019 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

9 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Подверженность рискам является сущностью финансового бизнеса, и принятие рисков является ключевым условием осуществления деятельности в данном направлении. Эффективная система управления рисками является основой финансовой устойчивости и ключевым фактором конкурентоспособности, определяющим уровень рентабельности и акционерной стоимости Банка.

Система управления рисками базируется на четком распределении функций между органами корпоративного управления и подразделениями-участниками. В Банке создана и функционирует служба управления рисками, функции которой выполняет Блок управления рисками Банка ЗЕНИТ.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении всех значимых видов рисков. В качестве значимых рисков Банк выделяет следующие риски:

- Кредитный риск,
- Риск ликвидности,
- Рыночный риск (включая процентный, фондовый, валютный и товарный риски),
- Процентный риск,
- Операционный риск,
- Риск концентрации (в составе кредитных портфелей Банка),
- Стратегический риск,
- Регуляторный риск,
- Репутационный риск,
- Правовой риск.

Система управления рисками Банка решает следующие основные задачи:

- идентификация рисков (в т.ч. потенциальных);
- выделение значимых рисков, их оценка и контроль за объемами значимых рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема рисков, принятого Банком, и централизованный контроль за объемом принятого риска;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках риск-аппетита и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции.

Целями процедуры идентификации являются формирование полного перечня рисков, которым может быть подвержен Банк, и выделение наиболее значимых рисков, от реализации которых Банк может понести существенные потери. Выявленные по итогам процедур идентификации риски подлежат оценке с использованием соответствующих подходов и методик на основе достаточных по объему и регулярно обновляемых данных.

Риски, принимаемые Банком, включают в себя как финансовые (подлежащие измерению на основе количественных подходов), так и нефинансовые (подлежащие измерению на основе качественных показателей).

Оценка рисков на предмет значимости в рамках ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала) осуществляется на основе системы показателей значимости рисков, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Банк четко понимает риск-аппетит (склонность к риску) и стремится достичь оптимального соотношения между риском и доходностью операций. Склонность к риску определяется через систему показателей, включающих: риск-метрики, характеризующие достаточность капитала Банка; риск-метрики, характеризующие отдельные виды значимых рисков.

Для снижения возможных потерь, связанных с принятием риска, Банком применяется весь необходимый инструментарий:

- установление (снижение) лимита;
- хеджирования риска;
- принятие обеспечения (залогов, гарантий, поручительств);
- диверсификация риска.

Для оценки финансовой устойчивости и достаточности капитала на покрытие исключительных, но вероятных событий, Банком на периодической основе (не реже одного раза в год) осуществляется стресс-тестирование всех значимых видов риска как на индивидуальной, так и консолидированной основе (интегральное тестирование). Основой стресс-тестирования являются методы сценарного анализа. Для проведения стресс-тестирования используются как стресс-тесты, рекомендованные Банком России, так и индивидуально разработанные сценарии (подходы), утвержденные Советом директоров. Результаты стресс-тестирования как по Банку, так и по Группе утверждаются Советом Директоров и используются в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале. Установление лимитов риск-аппетита осуществляется с учетом результатов стресс-тестирования.

С целью выявления и решения проблем до выхода их из-под контроля Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков. Мониторинг осуществляется как на уровне отдельных клиентов (контрагентов) Банка, так и на уровне установленных лимитов и метрик склонности к риску.

Повышенное внимание в Банке уделяется эффективности работы как с пред проблемными активами (с целью недопущения дальнейшего роста уровня риска), так и с проблемными активами (с целью минимизации для Банка безвозвратных потерь).

Не реже одного раза в год до сведения Совета директоров и Правления доводится информация об эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствия внутренним и внешним требованиям. В случае необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки в соответствии с установленным в Банке порядком.

9.1 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных контрагентов, так и на портфельной основе.

Основной целью управления кредитным риском в Банке является поддержание совокупного объема кредитного риска на уровне, определенном риск-аппетитом Банка и обеспечение целевого уровня доходности операций.

Политики Банка в отношении кредитного риска предписывают его принятие только в рамках формализованных процедур и только на основе решения уполномоченных коллегиальных органов. В Банке действует система коллегиальных органов, ответственных за принятие кредитных решений, основной задачей которых является формирование качественного кредитного портфеля, обеспечивающего выполнение стратегии, кредитных политик и политик управления рисками. Коллегиальные органы Банка, уполномоченные на принятие кредитных решений, имеют четкую сегментацию по направлениям деятельности, сегментам кредитования и величине полномочий.

Перечень комитетов и их максимальный лимит принятия решений представлен в таблице ниже:

Наименование комитета	Максимальный уровень утверждаемого риска, тыс. руб.
Комитет по управлению активами и пассивами	Без ограничения ²
Кредитный комитет	Без ограничения ²
Кредитный комитет по малому и среднему бизнесу	400 000
Кредитный комитет по программам розничного кредитования	90 000
Комитет по проектам персонального банковского обслуживания	90 000

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие лимиты. Установление лимитов осуществляется Банком на индивидуальной (например, на конкретных клиентов и контрагентов), групповой и портфельной основе (например, отраслевые и региональные лимиты, лимиты по типам операций и пр.).

Внутренние нормативные документы по проведению финансового анализа и оценке рисков создаются и применяются в отношении каждого сегмента деятельности по кредитованию, включая кредитование юридических лиц (включая крупных корпоративных заемщиков и предприятий малого и среднего бизнеса), физических лиц и других категорий заемщиков.

Для снижения уровня рисков Банк осуществляет принятие обеспечения в виде залогов, поручительств, гарантий. В случае принятия поручительства Банк в обязательном порядке осуществляет финансовый анализ поручителя. Оценка обеспечения производится специализированным подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд методологий оценки, разработанных для каждого вида обеспечения.

В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, одобренных Банком. К стандартным условиям Банка относится требование Банка по страхованию обеспечения страховыми компаниями, одобренными Банком.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

² В пределах нормативов Н6 и Н25.

Подразделения риск-менеджмента осуществляют контроль за соблюдением требований внешних и внутренних нормативных документов по оценке рисков, принятием кредитных решений, полномочий на принятие кредитных решений, работой с залоговым имуществом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 4.16.

Особенности управления корпоративными кредитными рисками (в т.ч. рисками финансовых институтов).

К корпоративному кредитному риску относятся кредитные риски, возникающие в результате осуществления активных операций с клиентами сегментов ККБ (Крупный корпоративный бизнес) и МСБ, организациями финансового сектора, субъектами и муниципальными образованиями РФ, компаниями-нерезидентами, а также операции по факторингу и лизингу.

Блок управления рисками участвует на всех этапах кредитного процесса путем реализации соответствующих функций.

В рамках каждого из бизнес-сегментов Банком разработан соответствующий целевой риск-профиль клиентов корпоративного бизнеса, МСБ, факторинга и лизинга. Критерии и стоп-факторы, установленные в риск-профилях, позволяют отбирать более приемлемых потенциальных заемщиков с точки зрения типа и объема бизнеса, конкурентного положения в отрасли/ секторе экономики, степени прозрачности и понимания Банком уровня риска, обеспечивая высокий уровень одобрения сделок с приемлемым и предсказуемым уровнем риска. Банк регулярно пересматривает риск-профили с учетом изменений внешней среды и требований к уровню, принимаемого риска. В 2019 году Банк уточнил риск-профили и будет применять их с 2020 года.

Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, устойчивости и платежеспособности, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

При принятии решений об установлении лимитов Банк опирается на результаты финансового анализа, оценку платежеспособности, достаточности денежных потоков и других показателей.

Система лимитов, применяемая Банком, позволяет ограничить риск концентрации и призвана диверсифицировать кредитный портфель по отраслям экономики, валютам вложений, размеру риска, принимаемого на группу связанных заемщиков.

Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной Блоком управления рисками. По результатам анализа Блок управления рисками формулирует независимое мнение по каждой сделке, которое отражает основные сильные и слабые стороны сделки, её ключевые риски, мнение о финансовой устойчивости и платежеспособности компании/ группы компаний (холдинга) в которую входит заемщик, как на дату рассмотрения, так и в перспективе на период финансирования.

В рамках разграничения полномочий на принятие кредитного риска в Банке определен особый порядок установления лимитов на крупнейших клиентов (группы связанных заемщиков), согласно с которым согласованию с органами управления подлежат сделки, по которым сумма лимита превышает 10% и более процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как вероятность дефолта (PD), уровень потерь в случае дефолта (LGD), величина требований в случае дефолта (EAD). На основе рассчитанных риск-метрик кредитного риска определяются ожидаемые потери (EL) и потребности в капитале.

Для количественной оценки кредитного риска в Банке используются внутренние модели (рейтинговые системы). В случае отсутствия модели, оценка может осуществляться одним из альтернативных способов:

- на основе средних значений, полученных на внутренней статистике;
- с применением внешних рейтингов международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's).

Актуализация и валидация внутренних моделей и подходов осуществляется на периодической основе, но не реже одного раза в год. Группировка активов по кредитному качеству в целях раскрытия информации, осуществляется в одну из 5 рейтинговых категорий в порядке ухудшения кредитного качества (увеличения кредитного риска) в соответствии с подходами, изложенными в таблице ниже:

Диапазон PD	Мэппинг к внешним шкалам		Описание
	S&P \ Fitch	Moody's	
<0,36%	«AAA»...»BBB-»	«Aaa»...»Baa3»	Минимальный кредитный риск
[0,36%; 1,51%)	«BB+»...»BB-»	«Ba1»...»Ba3»	Низкий кредитный риск
[1,51%; 7,51%)	«B+»...»B-»	«B1»...»B3»	Средний кредитный риск
[7,51%; 100%)	«CCC»...»C»	«Caa1»...»C»	Высокий кредитный риск
100,00%	«D»	«D»	Дефолтные активы

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

В целях мониторинга кредитного риска составляются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения коллегиальных органов и Руководства и анализируется им.

Мониторинг кредитного риска играет важнейшую роль в сохранении качества кредитов на высоком уровне по крайней мере не хуже, чем в момент одобрения кредитных лимитов, в недопущении потерь по сформированному портфелю сверх плановых норм и заключается в:

- поддержании постоянного контакта и проведении регулярных риск-сфокусированных обсуждений (встреч) с заемщиком бизнес-менеджерами;
- структурированном и постоянном отслеживании выполнения финансовых и нефинансовых ковенантов с помощью контрольного регистра;
- проведении с установленной частотой регулярных проверок объема, типа и условий содержания предметов залога, его действительности и страхования;
- проведении ежеквартального анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика и мониторинга его финансового положения;
- отслеживании надлежащего обслуживания и возврата кредита (траншей);
- обязательном всестороннем ежегодном пересмотре установленного на Клиента лимита риска с целью его переутверждения, увеличения, либо сокращения (в случае выявления негативных трендов в деятельности заемщика, в его секторе, в целом в экономике, и т.д.);
- анализе фактических рисков по сравнению с установленными лимитами;
- контроле за соблюдением внутренней политики, процедур, инструкций и приказов, выпускаемых соответствующими органами управления;
- мониторинге макроэкономических параметров с целью проверки адекватности оценки рисков и их прогнозирования;
- анализе портфеля с указанием тенденций в уровнях дефолта, концентрации, диверсификации по заемщикам или группам заемщиков, продуктам, отраслям, странам и т. д.

В целях обеспечения финансовой устойчивости, прогноза ожидаемых убытков, планирования потребностей капитала, расчета лимитов риск-аппетита и пр., Банком осуществляется периодическое стресс-тестирование кредитного риска. Инструментарий стресс-тестирования включает в себя регрессионные модели, основанные на макроэкономических факторах.

Подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство получает данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в настоящем Примечании.

Основные изменения в системе управления корпоративными кредитными рисками в 2019 году:

- пересмотрены подходы к организации процесса рассмотрения заявок по сделкам, несущим кредитный риск, и начат процесс внедрения системы «step by step». Целью является достижение эффективности при сохранении качества анализа и повышении требований к проведению всех необходимых проверок, направленных на минимизацию кредитного риска;
- уточнены подходы к системе оперативного мониторинга. Разработанная Система раннего предупреждения предполагает взаимодействие подразделений, осуществляющих операции, несущие кредитный риск, координацию и контроль риск-менеджментом сигналов проблемности, действий по выполнению мероприятий и соблюдению сроков в целях минимизации негативных последствий для Банка.

Особенности управления кредитным риском контрагента

Кредитный риск контрагента – риск возникновения потерь в связи с дефолтом Контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Основные принципы управления кредитным риском контрагента предусмотрены в Политике управления кредитным риском. Процесс по управлению кредитным риском контрагента предусматривает комплекс процедур и методов выявления, идентификации, оценки, мониторинга и контроля в разрезе контрагентов. С целью управления кредитным риском контрагента осуществляется установление лимитов на контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций. Блоком управления рисками осуществляется регулярный мониторинг качества контрагента и уровня кредитного риска контрагента. В отношении контрагентов, на которые установлены лимиты, осуществляется мониторинг финансового положения и информационного фона.

В целях контроля кредитного риска контрагента разработана система мониторинга использования установленных лимитов, проверки соответствия ограничениям, установленным коллегиальными органами, оперативном информировании о величине текущего уровня риска, доведения до сведения руководства о несоблюдении установленных лимитов.

В качестве дополнительных мер по снижению кредитного риска контрагента используются маржинальные параметры и ликвидационный неттинг, устанавливаются ограничения по залому ценных бумаг при осуществлении сделок обратного РЕПО (ограничение перечня используемых в операциях РЕПО ценных бумаг с целью обеспечения их максимальной ликвидности, установление дисконтов и предельных сроков сделок РЕПО), отдается предпочтение краткосрочным сделкам.

Особенности управления розничными кредитными рисками

В части управления розничными кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами, а также направленные на обеспечение результативности кредитования с приемлемым уровнем качества (риска) кредитного портфеля.

Структура управления Кредитными риском

В Банке сочетается централизованный и децентрализованный подход к управлению рисками:

- уполномоченные органы Банка устанавливают лимит риска, обязательный к применению всеми структурными подразделениями Банка;
- Департамент розничных рисков определяет требования, ограничения, методологию системы управления рисками, обеспечивает единое понимание рисков и подходов к управлению рисками с целью соблюдения установленного лимита риска;
- владельцы процессов Банка осуществляют управление рисками своего процесса (в том числе, реализуемых продуктов) в рамках установленных для них ограничений и полномочий;
- участники розничного кредитования осуществляют управление рисками своей деятельности (всех реализуемых процессов) в рамках установленных для них ограничений и полномочий.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основная задача управления рисками – удержание стоимости риска под контролем за счет:

- привлечения, обслуживания и сохранение надежных и ответственных в финансовом отношении клиентов;
- разработки и внедрения системы контроля рисков для предотвращения непредвиденных потерь;
- развитие культуры понимания и управления рисками среди сотрудников Банка.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Процедуры управления рисками и методы их оценки.

Процесс управления кредитным риском по операциям розничного кредитования включает в себя следующие этапы:

Идентификация риска

В связи с принятым в Банке подходом низкорискового кредитования, при разработке и модификации продуктов розничного кредитования уделяется значительное внимание оценке подверженности Продукта кредитному риску, а также защитным механизмам для его удержания на низком уровне, таким как: требования к клиенту и набору предоставляемых документов, принятию обеспечения, подходам к оценке платежеспособности клиента. При ценообразовании продуктов, в процентную ставку закладывается премия за риск, соответствующая ожиданиям Банка по дефолтности выдач.

Оценка риска

В Банке осуществляется оценка уровня риска по Продуктам, по кредитному портфелю в целом и его отдельным сегментам, по отдельным кредитным сделкам, применяя следующие методы:

- качественный, в основе которого лежит описание информации о клиенте. При этом учитываются показатели финансовой устойчивости, кредитной активности и качества обслуживания кредитов, а также уровень обеспечения кредита и ликвидность залога;
- количественный, при котором качественные параметры оцениваются в цифровом выражении с целью определения уровня потерь при реализации риска. В рамках данного метода с целью определения модели оценки используются имеющиеся исторические данные кредитного портфеля.

Анализ факторов риска

В Банке на постоянной основе осуществляется анализ розничного кредитного портфеля с целью своевременного прогнозирования его состояния, выявления и предупреждения негативных факторов, влияющих на его состояние. Анализ проводится максимально детальный, включая глубокий анализ бизнес-процессов. Для обеспечения возможности проведения глубокого анализа любого участка кредитного цикла, в Банке принят принцип фиксирования всей информации и всех промежуточных шагов, связанных с кредитованием, на всех уровнях принятия решений.

Регулирование риска розничного кредитного портфеля

С целью минимизации кредитного риска в Банке действует система регулирования риска кредитного портфеля, основным направлением которой является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

С целью регулирования риска кредитного портфеля применяются различные методы, к которым относятся:

- диверсификация – распределение ссуд по различным кредитным продуктам, категориям клиентов, срокам предоставления, видам обеспечения, и пр.;
- лимитирование, установленное по видам кредитов, категориям клиентов или группам взаимосвязанных клиентов, наиболее рискованным направлениям кредитования, для определения полномочий сотрудников Банка разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд и пр.

По итогам анализа факторов риска, блокируются точки возникновения риска на уровне принятия кредитных решений, а также вырабатываются предложения по изменению основных бизнес-процессов банка в части методологии и контрольных процедур, отслеживается их выполнение.

Особенности управления розничным кредитным риском:

- принятие кредитных решений в части розничного кредитования осуществляется в рамках процесса централизованной оценки клиентов;
- система принятия решения базируется на принципе глубокой оценки клиента и его перспектив долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с Банком. При этом, для понимания ценности клиента, широко используются подходы оценки финансового состояния, активно используется информация из бюро кредитных историй, учитываются рекомендации, присваиваемые клиентам на основании скоринговых моделей;
- реализован контроль соблюдения полномочий на принятие кредитных решений, требований процесса проверки кредитной заявки на всех этапах кредитного цикла;
- при оценке рисков кредитования широко используется портфельный анализ: винтажный анализ, анализ показателей мошенничества, построение матриц миграции, при этом обязательными разрезами такого анализа является Продукт, клиентский сегмент и пр. Также значительное внимание уделяется выборочному разбору отдельных сделок с целью выявления потенциальных системных проблем в бизнес-процессах и оперативного реагирования на них;
- установлены и контролируются нормативы качества деятельности сотрудников, задействованных в розничном кредитовании, по широкому набору показателей, характеризующих эффективность всех бизнес-процессов кредитного цикла;
- осуществляется всесторонний многоуровневый мониторинг проблемной и просроченной задолженности. От каждого клиента в отдельности до уровня кредитного портфеля в целом. Работа по обеспечению возврата просроченной задолженности реализуется в рамках процедуры взыскания, предполагающей использование методов дистанционного воздействия, а также принудительной процедуры взыскания с применением методов юридического воздействия в соответствии с порядком судебного и исполнительного производства. Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему может быть предложено рефинансирование кредита;
- подразделениями, ответственными за управление рисками, на регулярной основе формируется внутренняя управленческая отчетность по рискам, которая представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка.

Основные изменения в системе управления розничными кредитными рисками в 2019 году:

- оптимизирована и усовершенствована система принятия оценки Клиента и принятия кредитного решения с учетом миграции клиентопотока дочерних банков, в т.ч. посредством автоматизации;
- начата разработка и внедрение системы предотвращения потерь от мошеннических выдач, в том числе посредством внедрения внешних и внутренних анти-фрод инструментов; усовершенствована процедура мониторинга за качеством работы кредитного цикла на всех этапах: формирование кредитной заявки, рассмотрение кредитной заявки и принятия кредитного решения, выдачи кредита;
- усовершенствована система детализированного мониторинга текущего кредитного портфеля;
- сформирована система отчетности с целью информирования руководства Банка, органов управления Банка, Совета Директоров об уровне принимаемого риска.

Обесценение

Начиная с 1 января 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания или если по финансовому активу произошло событие дефолта. В противном случае резерв под ОКУ будет оцениваться в сумме, не превышающей 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Подход к оценке зависит от наличия признаков существенного увеличения кредитного риска и (или) обесценения (дефолта) и размера задолженности. Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется в Банке, является резервирование на коллективной основе.

Банк производит выявление признаков существенного увеличения кредитного риска (SICR) и признаков обесценения (дефолта) по финансовому инструменту на конец каждого отчетного периода с момента первоначального признания путем анализа указанных признаков на протяжении оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- «Этап 1». При первоначальном признании Банк признает резерв под обесценение в сумме, не превышающий 12-месячных ОКУ. Этап 1 также включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска и отсутствуют объективные признаки обесценения (дефолта) с момента первоначального признания. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- «Этап 2». Включает финансовые инструменты, по которым на отчетную дату наблюдаются признаки существенного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения (дефолта). К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3 (период восстановления после снятия признака дефолта). Данные финансовые инструменты не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- «Этап 3». Включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения (дефолта) на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы» (РОСІ активы). Данная категория активов представляет собой финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии наличия изменений в оценке будущих потоков погашения задолженности. РОСІ активы не могут быть выведены из данной категории активов, в том числе если признаки, на основании которых актив был отнесен к РОСІ, будут устранены.

Модель предусматривает операционные упрощения для торговой дебиторской задолженности. Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (РОСІ-активы). При первоначальном признании РОСІ-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

Критерии отнесения к этапам

Банк выполняет оценку с целью выявления признаков существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента и (или) признаков обесценения (дефолта). Оценка проводится на основе доступной количественной и качественной информации, свидетельствующей об увеличении кредитного риска или обесценения и характерной для рассматриваемой группы финансовых инструментов.

Правила перехода финансового инструмента из одного Этапа в другой⁴ на основании критериев существенного увеличения кредитного риска (SICR) и критериев обесценения (дефолта) представлено в таблице ниже:

⁴ Не применимо к РОСІ активам

		Текущая отчетная дата		
		Этап 1	Этап 2	Этап 3
Предыдущая отчетная дата	Инструмент отсутствует	Новый инструмент, резерв по которому оценивается в рамках общего подхода	Не применимо	Не применимо
	Этап 1	Не выявлены признаки существенного увеличения кредитного риска или события дефолта	Выявлены признак(и) существенного увеличения кредитного риска, но дефолт не наступил	Выявлено событие дефолта
	Этап 2	Признаков существенного увеличения кредитного риска более на выявлено, дефолт не наступил	Выявлен(ы) признак(и) существенного увеличения кредитного риска, но дефолт не наступил или финансовый инструмент находится в периоде выздоровления,	Выявлено событие дефолта
	Этап 3	Событие дефолта закончено, период выздоровления закончен, признаков существенного увеличения кредитного риска не выявлено	Событие дефолта закончено, но финансовый инструмент находится в периоде выздоровления или событие дефолта закончено, но сохраняются признаки существенного увеличения кредитного риска	Событие дефолта не завершено, период выздоровления не наступил

Признаки существенного увеличения кредитного риска и обесценения (дефолта)

Анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска производится относительно ожиданий получения денежных потоков, определенных при первоначальном признании финансового инструмента. Для определения существенного увеличения кредитного риска Банк анализирует различные количественные и качественные факторы, характерные для конкретной группы финансовых инструментов. При этом анализ производится в отношении конкретного финансового инструмента, а не контрагента/заемщика, так как степень изменения кредитного риска может быть разной для разных инструментов с одним и тем же контрагентом, а также различные инструменты одного и того же контрагента/заемщика могут иметь различный кредитный риск при их первоначальном признании (были выданы/приобретены в разное время).

К признакам существенного увеличения кредитного риска, в том числе, относятся существенное снижение внутреннего рейтинга заемщика с момента первоначального признания, наличие непрерывной просроченной задолженности, выше определенных пороговых значений по типам финансовых инструментов и прочие количественные и качественные характеристики.

Определение дефолта закреплено во внутреннем нормативном документе, который распространяется на все операции, несущие кредитный риск и устанавливает правила определения дефолта заемщика / контрагента / сделки, применяемые Банком. Правила учитывают рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II / III) и соответствуют требованиям Совета по Международным стандартам финансовой отчетности и Положению Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Для каждого признака дефолта определены условия прекращения его признания. После прекращения действия всех событий дефолта по финансовому инструменту начинается период выздоровления, на время которого финансовый инструмент не может быть классифицирован в Этап 1. После завершения периода выздоровления при отсутствии признаков дефолта и признаков существенного увеличения кредитного риска (SICR) финансовый инструмент может быть классифицирован в Этап 1.

Методология расчета ОКУ. Механизм расчета ОКУ на коллективной основе предполагает использование следующих метрик риска:

- вероятность дефолта (PD);
- величина требований в случае дефолта (EAD);
- уровень потерь в случае дефолта (LGD).

Вероятность дефолта (PD)

Данный параметр представляет собой оценочную величину наступления дефолта в течение определенного периода времени. В зависимости от Этапа резервирования используется Вероятность дефолта в течение 12 мес. или всего срока финансового актива.

Величина требований в случае дефолта (EAD)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на ожидаемую дату дефолта в будущем, принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов, штрафов, пеней и неустоек по просроченным платежам.

Для кредитных продуктов с переменной суммой под риском (кредитные линии, овердрафты), а также для внебалансовых статей (предоставленные Банком финансовые гарантии) оценочная величина риска в случае дефолта рассчитывается с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии позволяет представить долю неиспользованного лимита по продукту в виде ожидаемой величины суммы под риском в момент ожидаемого дефолта на горизонте ближайших 12 месяцев.

Коэффициент кредитной конверсии определяется на основе статистического анализа задолженности заемщиков юридических и физических лиц на момент дефолта. До разработки соответствующих моделей количественной оценки риска, коэффициент кредитной конверсии представляет собой средневзвешенный по неиспользованной сумме лимита показатель, рассчитанный на портфельной основе.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Данный параметр отражает оценочный уровень потерь, который может быть понесен в отношении кредитного требования, в случае наступления дефолта клиента (контрагента), включая неполучение образовавшейся на дату дефолта суммы основного долга и начисленных на дату дефолта в соответствии с условиями договора процентов, комиссий, штрафов и пеней, не полученных в период взыскания долга, а также оплату прямых и (или) косвенных издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности после даты дефолта.

В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте.

Для финансовых инструментов, находящихся в дефолте, применяется показатель LGD in default, который зависит от срока нахождения в дефолте и значение которого отражает уменьшение ожидаемого объема средств к погашению при увеличении срока нахождения в дефолте.

Особенности расчета ОКУ

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на ожидаемых денежных потоках по финансовому активу в соответствии с базовыми и альтернативными (в том числе негативными) стратегиями урегулирования задолженности. Механизм расчета ОКУ на индивидуальной основе основан на оценке средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии с учетом имеющейся текущей прогнозной информации. Минимальное количество рассматриваемых сценариев с ненулевой вероятностью реализации – два, за исключением случаев, когда базовым сценарием является банкротство или ликвидация.

Убытки от обесценения и восстановление обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка в результате модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива. Расчет ОКУ осуществляется в соответствии с подходами, указанными в таблице ниже.

Этап резервирования	Описание подхода
<p>Этап 1 12-месячные ОКУ Работающие кредиты</p>	<p>Стандартный расчет ОКУ осуществляется в соответствии с формулой: $\text{ОКУ} = \text{EAD} * \text{PD}_{12 \text{ месяцев}} * \text{LGD}$</p> <p>В случае если срок до погашения финансового инструмента менее 12 месяцев, то допускается определение ОКУ: $\text{ОКУ} = \text{EAD} * \text{PD}_{\text{за весь срок} < 12 \text{ месяцев}} * \text{LGD}$</p> <p>где: $\text{PD}_{12 \text{ месяцев}}$ – вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев; $\text{PD}_{\text{за весь срок}}$ – вероятность возникновения дефолта в течение всего срока; EAD – задолженность в случае дефолта; LGD – уровень потерь в случае дефолта.</p>
<p>Этап 2 ОКУ за весь срок Кредиты с существенным увеличением кредитного риска</p>	<p>При коллективном подходе к оценке: $\text{ОКУ} = \text{EAD} * \text{PD}_{\text{за весь срок}} * \text{LGD}$</p> <p>При индивидуальном подходе к оценке: $\text{ECL} = \text{BV} - \sum_{i=1}^n p_i * \text{PV}_i,$</p> <p>где: $\text{PD}_{12 \text{ месяцев}}$ – вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев; $\text{PD}_{\text{за весь срок}}$ – вероятность возникновения дефолта в течение всего срока; EAD – задолженность в случае дефолта; LGD – уровень потерь в случае дефолта; BV – балансовая стоимость финансового инструмента без учета снижения на величину обесценения на отчетную дату; n – количество сценариев урегулирования задолженности; i – номер по порядку возможного сценария урегулирования задолженности; p_i – вероятность реализации i-ого сценария; PV_i – сумма ожидаемых денежных поступлений CF_j в ожидаемый момент времени j (выраженный в днях от отчетной даты) в счет погашения задолженности по i-ому возможному сценарию урегулированию задолженности, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке (EIR): $\text{PV}_i = \sum_{j=1}^m \frac{\text{CF}_j}{(1 + \text{EIR})^{\frac{j}{365}}}$</p>
Этап резервирования	Описание подхода
<p>Этап 3 Кредитно-обесцененные активы (дефолты)</p>	<p>При коллективном подходе к оценке: $\text{ОКУ} = \text{EAD} * \text{PD}=100\% * \text{LGD in default}$</p> <p>При индивидуальном подходе к оценке: $\text{ECL} = \text{BV} - \sum_{i=1}^n p_i * \text{PV}_i,$</p> <p>где: $\text{PD}_{12 \text{ месяцев}}$ – вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев; $\text{PD}_{\text{за весь срок}}$ – вероятность возникновения дефолта в течение всего срока; EAD – задолженность в случае дефолта; LGD – уровень потерь в случае дефолта. BV – балансовая стоимость финансового инструмента без учета снижения на величину обесценения на отчетную дату; n – количество сценариев урегулирования задолженности; i – номер по порядку возможного сценария урегулирования задолженности; p_i – вероятность реализации i-ого сценария; PV_i – сумма ожидаемых денежных поступлений CF_j в ожидаемый момент времени j (выраженный в днях от отчетной даты) в счет погашения задолженности по i-ому возможному сценарию урегулированию задолженности, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке (EIR): $\text{PV}_i = \sum_{j=1}^m \frac{\text{CF}_j}{(1 + \text{EIR})^{\frac{j}{365}}}$</p>

Процедуры Банка по взысканию проблемной задолженности

Руководством уделяется существенное внимание повышению эффективности взыскания проблемной задолженности и защите Банка против противоправных действий. Процедуры взыскания проблемной задолженности иницируются, если задолженность по кредиту просрочена более чем на 30 дней.

Данные процедуры включают методы, разработанные Банком, и лучшие практики международных и российских банков в данной области, такие как реструктурирование долга, поиск уклоняющихся от погашения долга должников и их имущества, предъявление требований по взысканию долга за счет имущества и доходов должников и предъявление исков в отношении кредитного мошенничества.

Процедуры взыскания задолженности выполняются в соответствии с действующим российским законодательством и международными стандартами в тесном взаимодействии с судебными и правоохранительными органами. Максимально эффективный результат в работе с проблемными активами достигается за счет:

- наличия специализированного подразделения по работе с проблемными активами;
- постоянного анализа своевременности и эффективности мероприятий, направленных на раннее выявление, снижение \ недопущение проблемного долга по ссудам.

Основные изменения в процедурах взыскания проблемной задолженности в 2019 году:

- дальнейшая централизация проектного управления проблемными и непрофильными активами при присоединении дочерних банков;
- совершенствуется методология идентификации рисков и по работе с проблемными активами на всех этапах «жизненного цикла»;
- совершенствуются кредитные процедуры Банка, нацеленные на раннее выявление проблем у заемщиков и рисков ухудшения качества ссуды;
- фокусировка на работу по предпроблемным заемщикам в рамках стандартной кредитной процедуры.

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9			
	этап 1	этап 2	этап 3	ИТОГО	этап 1	этап 2	этап 3	ИТОГО
АВТОКРЕДИТОВАНИЕ								
На 1 января 2019 г.	677 714	67 681	215 976	961 371	(6 863)	(3 741)	(193 004)	(203 608)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	2 748 646	409 567	133 539	3 291 752	(36 835)	(10 381)	(93 582)	(140 798)
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(47 711)	38 985	-	(8 726)	901	(2 701)	-	(1 800)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(26 177)	(25 528)	49 867	(1 838)	278	2 039	(27 727)	(25 410)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	6 760	(12 252)		(5 492)	(130)	210	-	80
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	725	(1 282)	(557)	-	(29)	861	832
Вновь созданные или приобретенные (прирост кредитов за период)	3 098 344	425 815	67 624	3 591 783	(36 804)	(10 468)	(33 941)	(81 213)
Прекращение признания в течение периода (погашение кредитов)	(171 501)	(13 055)	(11 858)	(196 414)	2 466	748	11 058	14 272
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(111 069)	(5 123)	29 188	(87 004)	(3 546)	(180)	(43 833)	(47 559)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	3 426 360	477 248	349 515	4 253 123	(43 698)	(14 122)	(286 586)	(344 406)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(1 620)	(1 620)	-	-	1 620	1 620
	-	-	(1 620)	(1 620)	-	-	1 620	1 620
На 1 января 2020 г.	3 426 360	477 248	347 895	4 251 503	(43 698)	(14 122)	(284 966)	(342 786)
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ								
На 1 января 2019 г.	5 286 321	345 051	1 442 028	7 073 400	(180 056)	(50 991)	(920 884)	(1 151 931)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	6 081 208	614 802	1 307 385	8 003 395	(76 368)	(71 821)	(1 147 180)	(1 295 369)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость			ИТОГО	Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9			
	этап 1	этап 2	этап 3		этап 1	этап 2	этап 3	ИТОГО
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(418 863)	358 081	-	(60 782)	19 028	(51 163)	-	(32 135)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(384 073)	(165 605)	577 861	28 183	22 256	29 620	(369 882)	(318 006)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	24 212	(35 232)	-	(11 020)	(712)	3 403	-	2 691
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	2 107	(2 902)	(795)	-	(366)	581	215
Вновь созданные или приобретенные (прирост кредитов за период)	8 443 212	517 780	706 159	9 667 151	(183 717)	(60 374)	(470 826)	(714 917)
Прекращение признания в течение периода (погашение кредитов)	(873 567)	(41 242)	(42 676)	(957 485)	26 357	5 429	21 370	53 156
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(709 713)	(21 087)	68 943	(661 857)	40 420	1 630	(328 423)	(286 373)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	11 367 529	959 853	2 749 413	15 076 795	(256 424)	(122 812)	(2 068 064)	(2 447 300)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(39 861)	(39 861)	-	-	39 861	39 861
	-	-	(39 861)	(39 861)	-	-	39 861	39 861
На 1 января 2020 г.	11 367 529	959 853	2 709 552	15 036 934	(256 424)	(122 812)	(2 028 203)	(2 407 439)
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ								
На 1 января 2019 г.	23 112 322	469 062	890 635	24 472 019	(150 314)	(31 948)	(444 660)	(626 922)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
(1 856 865)	633 308	6 277	(1 217 280)	70 158	(16 707)	(199 270)	(145 819)	
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(716 222)	666 385	-	(49 837)	10 254	(22 669)	-	(12 415)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(81 811)	(61 303)	149 448	6 334	6 131	9 098	(59 406)	(44 177)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	149 878	(163 047)	-	(13 169)	(1 045)	5 784	-	4 739
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	71 348	(80 452)	(9 104)	-	(3 438)	36 489	33 051
Вновь созданные или приобретенные (прирост кредитов за период)	2 673 308	190 558	33 778	2 897 644	(28 410)	(10 739)	(20 265)	(59 414)
Прекращение признания в течение периода (погашение кредитов)	(2 496 984)	(54 811)	(154 747)	(2 706 542)	9 747	3 014	56 867	69 628

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость			ИТОГО	Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9			
	этап 1	этап 2	этап 3		этап 1	этап 2	этап 3	ИТОГО
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 385 034)	(15 822)	58 250	(1 342 606)	73 481	2 243	(212 955)	(137 231)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	21 255 457	1 102 370	896 912	23 254 739	(80 156)	(48 655)	(643 930)	(772 741)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	(5 615)	(5 615)	-	-	5 615	5 615
Списания	-	-	(5 615)	(5 615)	-	-	5 615	5 615
На 1 января 2020 г.	21 255 457	1 102 370	891 297	23 249 124	(80 156)	(48 655)	(638 315)	(767 126)
СОГЛАШЕНИЯ ПО ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕ (ОБРАТНОЕ РЕПО)								
На 1 января 2019 г.	29 648	-	-	29 648	(306)	-	-	(306)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	46 071	-	-	46 071	306	-	-	306
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	46 071	-	-	46 071	306	-	-	306
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	75 719	-	-	75 719	-	-	-	-
На 1 января 2020 г.	75 719	-	-	75 719	-	-	-	-
Итого по кредитам физических лиц	36 125 065	2 539 471	3 948 744	42 613 280	(380 278)	(185 589)	(2 951 484)	(3 517 351)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9			
	этап 1	этап 2	этап 3	ИТОГО	этап 1	этап 2	этап 3	ИТОГО
Кредиты юридическим лицам								
КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ								
На 1 января 2019 года	54 121 015	4 085 892	6 281 924	64 488 831	(501 961)	(443 962)	(4 073 267)	(5 019 190)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	8 261 322	(516 391)	(153 957)	7 590 974	(127 166)	(148 671)	457 389	181 552
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(2 235 338)	1 644 816	-	(590 522)	476 912	(225 392)	-	251 520
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	(198 314)	115 134	(83 180)	-	132 456	(87 108)	45 348
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	165 981	(201 970)	-	(35 989)	(104)	1 871	-	1 767
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	26 545 683	48 327	1 646 985	28 240 995	(293 021)	(884)	(1 558 803)	(1 852 708)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(11 247 343)	(1 145 283)	(903 037)	(13 295 663)	9 231	155 037	1 363 579	1 527 847
Прочие изменения	(4 967 661)	(663 967)	(1 013 039)	(6 644 667)	(320 184)	(211 759)	739 721	207 778
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(245 242)	(245 242)	-	-	(245 242)	(245 242)
Списания	-	-	(245 242)	(245 242)	-	-	(245 242)	(245 242)
На 1 января 2020 года	62 382 337	3 569 501	5 882 725	71 834 563	(629 127)	(592 633)	(3 861 120)	(5 082 880)
ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ								
На 1 января 2019 года	19 472 835	202 593	27 997 812	47 673 240	(319 683)	(1 033)	(8 381 511)	(8 702 227)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9			
	этап 1	этап 2	этап 3	ИТОГО	этап 1	этап 2	этап 3	ИТОГО
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(6 771 856)	(173 966)	(22 825 443)	(29 771 265)	79 285	(5 655)	5 285 063	5 358 693
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(1 043 224)	(144 837)	782 307	(405 754)	299	1 034	(123 487)	(122 154)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(4 524 796)	-	(939 008)	(5 463 804)	66 101	-	444 921	511 022
Прочие изменения	(1 203 836)	(29 129)	332 280	(900 685)	12 885	(6 689)	(1 230 462)	(1 224 266)
Оценка кредитов по справедливой стоимости	-	-	(23 001 022)	(23 001 022)	-	-	6 194 091	6 194 091
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	-	-	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2020 года	12 700 979	28 627	5 172 369	17 901 975	(240 398)	(6 688)	(3 096 448)	(3 343 534)
МСБ								
На 1 января 2019 года	10 598 059	2 048 850	1 840 492	14 487 401	(34 717)	(77 635)	(889 985)	(1 002 337)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(2 884 447)	(1 148 030)	(224 423)	(4 256 900)	(102 727)	(59 914)	(396 021)	(558 662)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(281 064)	162 026	0	(119 038)	2 174	(33 863)	-	(31 689)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(176 085)	(292 264)	389 216	(79 133)	1 298	32 685	(233 402)	(199 419)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9			
	этап 1	этап 2	этап 3	ИТОГО	этап 1	этап 2	этап 3	ИТОГО
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	771 398	(794 589)	0	(23 191)	(21 276)	17 054	-	(4 222)
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	-	0	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 295 872	325 229	503 189	2 124 290	(24 958)	(11 083)	(435 414)	(471 455)
Амортизация дисконта	-	-	0	-	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(3 379 074)	(475 120)	(886 829)	(4 741 023)	8 555	14 997	494 392	517 944
Прочие изменения	(1 115 494)	(73 312)	(229 999)	(1 418 805)	(68 520)	(79 704)	(221 597)	(369 821)
Списания	-	-	(21 870)	(21 870)	-	-	(21 870)	(21 870)
Списание амортизации дисконта	-	-	(21 870)	(21 870)	-	-	(21 870)	(21 870)
На 1 января 2020 года	7 713 612	900 820	1 594 199	10 208 631	(137 444)	(137 549)	(1 307 876)	(1 582 869)
Итого по кредитам юридических лиц	82 796 928	4 498 948	12 649 293	99 945 169	(1 006 969)	(736 870)	(8 265 444)	(10 009 283)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля юридических лиц по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	этап 1	этап 2	этап 3	Итого
Корпоративное кредитование				
Группа 1	24 770 396	-	-	24 770 396
Группа 2	37 611 941	3 569 501	11 773	41 193 215
Группа 4	-	-	5 870 952	5 870 952
Валовая балансовая стоимость	62 382 337	3 569 501	5 882 725	71 834 563
Оценочный резерв под кредитные убытки	629 127	592 633	3 861 120	5 082 880
Балансовая стоимость	61 753 210	2 976 868	2 021 605	66 751 683
Проектное финансирование				
Группа 1	1 035 660	-	-	1 035 660
Группа 2	11 665 319	28 627	-	11 693 946
Группа 4	-	-	5 172 369	5 172 369
Валовая балансовая стоимость	12 700 979	28 627	5 172 369	17 901 975
Оценочный резерв под кредитные убытки	240 398	6 688	3 096 448	3 343 534
Балансовая стоимость	12 460 581	21 939	2 075 921	14 558 441
МСБ				
Группа 1	-	-	-	-
Группа 2	7 713 612	900 820	-	8 614 432
Группа 4	-	-	1 594 199	1 594 199
Валовая балансовая стоимость	7 713 612	900 820	1 594 199	10 208 631
Оценочный резерв под кредитные убытки	137 444	137 549	1 307 876	1 582 869
Балансовая стоимость	7 576 168	763 271	286 323	8 625 762

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	59 618 596	48 625 465
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	8 741 562	19 101 064
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	1 649 928	89 305
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	141 641 695	142 221 307
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	2
Итого	211 651 781	210 037 143

Активы с просроченными сроками погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года							
	в т. ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	в том числе по срокам просрочки						Расчетн.	Фактич.
	Сумма	Всего	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	172 477 218	13 303 879	1 763 325	721 112	403 857	10 415 585	11 156 185	9 830 501
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	159 248 907	13 023 417	1 726 762	716 213	396 515	10 183 927	10 915 138	9 601 188
в том числе проценты	13 100 353	2 585 951	216 260	15 517	26 727	2 327 447	2 370 937	1 964 566
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	9 118 850	246 912	36 564	4 899	7 342	198 107	207 497	195 762
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 180 273	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	270 165	33 551	-	-	-	33 551	33 551	33 551
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	1 583 349	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	36 516 583	788 010	-	772 912	-	15 098	788 010	788 010
Прочие требования	10 022 154	134 990	-	-	-	134 990	134 990	134 990
Непрофильные активы	3 368 722	-	-	-	-	-	-	-

Актив признаётся просроченным в полном объёме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	123 578 700	56 486 717	13 514 953	12 048 622	13 386 963	219 015 955
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	82 404 150	53 698 451	13 337 431	11 512 992	11 524 194	172 477 218
Кредиты банкам	5 632 454	1 036 768	-	-	-	6 669 222
требования по процентам	15 197	903	-	-	-	16 100
Кредиты юридическим лицам	57 581 162	30 552 818	8 420 803	8 366 987	6 315 961	111 237 731
требования по процентам	105 625	3 817 143	3 374 100	2 710 872	2 004 013	12 011 753
Кредиты физическим лицам	18 830 235	18 161 778	1 493 461	413 792	2 548 512	41 447 778
требования по процентам	239 477	129 041	49 067	21 341	655 708	1 094 634

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	33 662 471	1 977 734	50	-	876 327	36 515 582
вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 832 220	1 977 734	50	-	876 327	21 686 331
ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 830 251	-	-	-	-	14 830 251
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	7 512 079	810 532	177 472	535 630	986 442	10 022 155
Прочие требования к кредитным организациям	6 577 217	797 271	1 161	-	2 901	7 378 550
Прочие требования к юридическим лицам	927 179	13 252	176 308	532 297	903 936	2 552 972
Прочие требования к физическим лицам	7 683	9	3	3 333	79 605	90 633
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	3 368 722
Резерв на возможные потери	-	2 797 336	2 031 710	6 519 334	13 471 503	24 819 883
Резервы на возможные потери по ссудам	-	2 764 613	1 980 247	6 289 062	11 625 183	22 659 105
Кредиты банкам	-	10 368	-	-	-	10 368
требования по процентам	-	11	-	-	-	11
Кредиты юридическим лицам	-	1 350 546	1 444 946	3 817 899	5 822 834	12 436 225
требования по процентам	-	1 091 757	275 958	2 294 414	2 985 489	6 647 618
Кредиты физическим лицам	-	309 674	243 246	168 928	2 271 873	2 993 721
требования по процентам	-	2 257	16 097	7 821	544 987	571 162
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	22 780	25	-	876 327	899 132

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Прочие резервы на возможные потери		9 943	51 438	230 272	969 993	1 261 646
Прочие требования к кредитным организациям	-	9 423	244	-	2 901	12 568
Прочие требования к юридическим лицам	-	519	51 193	229 407	890 795	1 171 914
Прочие требования к физическим лицам	-	1	1	865	76 297	77 164
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	3 368 722
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	167 767

9.2 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетной цены на золото, а также текущей (справедливой) стоимости товаров (включая учетные цены на драгоценные металлы (кроме золота)). В систему управления рыночного риска включены также валютный, процентный, прочие ценовые риски.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым инструментам, а также (г) производным финансовым инструментам с базисным активом в виде товара, включая драгоценные металлы (кроме золота), которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Корпоративные облигации	5 579 500	1 488 015
Облигации банков	1 578 813	150 525
Муниципальные облигации	-	-
Облигации федерального займа	459 856	253 839
Еврооблигации Российской Федерации	-	33 578
Корпоративные акции	164 770	-
Итого ценных бумаг, включенных в торговый портфель	7 782 939	1 925 957

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 395-П по состоянию на 1 января 2020 года составила 10 292 989 тыс. рублей (2018 г.: 2 214 928 тыс. рублей).

Общие принципы управления рыночным риском

Целью управления рыночным риском является поддержание разумного баланса между риском и рентабельностью с учетом риск-аппетита в отношении рыночного риска. Система управления рыночным риском включает в себя лимиты, политику и процедуры в отношении различных видов рыночного риска, включая валютный риск, риск изменения процентных ставок, фондовый риск и ценовой риск.

Риск-аппетит в отношении рыночного риска определен в Инвестиционной декларации, утверждаемой и пересматриваемой КУАП Банка ЗЕНИТ на ежегодной основе.

Рыночный риск управляется главным образом за счет ежедневных процедур оценки инструментов по текущим рыночным ценам, проведения анализа чувствительности, показывающего, какое воздействие окажут на прибыли или убытки и капитал Банка изменения в соответствующих переменных риска, а также контроля лимитов, установленных для разных видов финансовых инструментов.

Рыночный риск признается Банком значимым. Все новые виды операций изучаются на предмет связанного с ними рыночного риска, и подразделениями по управлению рисками Банка проводится предварительный анализ таких рисков. Характеристики риска, совместно с предложениями по лимитам риска и контрольным процедурам, представляются коллегиальным органам на утверждение.

Рыночный риск, включая риск концентрации в рыночном риске, ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами, валютами, товарами, производными финансовыми инструментами.

Коллегиальные органы устанавливают, регулярно пересматривают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

Устанавливаются ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, на инструменты одного вида, на вложения в ценные бумаги конкретных эмитентов, на вложения в ценные бумаги эмитентов, относящихся к одной отрасли, на показатели чувствительности к рыночному риску.

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

Управление рыночным риском проводится на регулярной основе путем оценки показателей риска, чувствительности к факторам рыночного риска, и расчета рыночной стоимости открытых позиций, которая сравнивается с разрешенными лимитами, установленными КУАП. Процедуры контроля рыночного риска по позициям в отношении ценных бумаг проводятся ежедневно, и их результат является составной частью квартального отчета по рискам Банка.

Особенности управления валютным риском

Целью управления валютным риском Банка как составной частью рыночного риска является поддержание принимаемого Банком валютного риска на уровне, соответствующем риск-аппетиту Банка, а также неукоснительное соблюдение Банком установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции.

Процедуры управления валютным риском, соответствуя в целом вышеописанным политикам и процедурам в отношении рыночного риска, предусматривают также определенную специфику.

Коллегиальные органы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Как правило, Банк не допускает долгосрочных открытых валютных позиций, они отслеживаются и контролируются казначейством Банка ежедневно. Краткосрочные торговые операции разрешены в незначительных суммах, и только если позиция может быть немедленно закрыта. Банк устанавливает лимиты на позиции и лимиты потерь в отношении таких операций, которые контролируются подразделениями по управлению рисками.

Банк предоставляет ссуды в иностранной валюте. В зависимости от источников получения доходов заемщиками повышение курса иностранной валюты по отношению к рублю может оказать негативное влияние на способность заемщиков выполнять свои обязательства, что увеличивает вероятность будущих потерь по ссудам.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на

ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2018 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам:

Валюта	1 января 2020 года				1 января 2019 года			
	Доллары США	Швейцарские франки	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Швейцарские франки	Евро	Прочие валюты
Величина ОВП, тыс. рублей	(743 771,76)	(787,00)	(32 352,72)	2 956,13	1 219 875,10	17 881,10	47 125,24	7 989,32
Величина ОВП, % от капитала	2,00	0,00	0,09	0,03	3,31	0,05	0,13	0,04

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	4 670 220	466 293	360 927	675 059	6 172 499
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 073 241	-	-	-	8 073 241
Средства в кредитных организациях до вычета оценочных резервов под ОКУ	670 238	4 396 084	1 126 080	579 627	6 772 029
<i>Оценочные резервы под ОКУ</i>	1 656	-	6 513	3	8 172
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 282 290	1 942 036	-	-	22 224 326
Ссудная задолженность до вычета оценочных резервов под ОКУ	111 501 633	20 191 822	9 862 691	-	141 556 146
<i>Оценочные резервы под ОКУ</i>	6 943 107	70 590	114 580	-	7 128 277
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета оценочных резервов под ОКУ	20 430 145	75 801	-	-	20 505 946
<i>Оценочные резервы под ОКУ</i>	29 407	80 396	-	-	109 803
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочных резервов под ОКУ	13 181 219	11 145 546	-	-	24 326 765
<i>Оценочные резервы под ОКУ</i>	795 932	-	-	-	795 932
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 203 477	-	1 178	-	2 204 655
<i>Резервы на возможные потери</i>	16 416	-	-	-	16 416
Требования по текущему налогу на прибыль	37 667	-	-	-	37 667
Отложенный налоговый актив	5 068 524	-	-	-	5 068 524
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 040 594	-	-	-	4 040 594
<i>Резервы на возможные потери</i>	4 062	-	-	-	4 062
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 085 520	-	-	-	1 085 520
<i>Резервы на возможные потери</i>	141 912	-	-	-	141 912

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Прочие активы до вычета оценочных резервов под ОКУ	1 903 323	89 048	354 751	10 544	2 357 666
<i>Оценочные резервы под ОКУ</i>	1 107 193	61 348	13 799	6 732	1 189 072
Активы до вычета резервов на возможные потери	193 148 091	38 306 630	11 705 627	1 265 230	244 425 578
<i>Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери</i>	9 039 685	212 334	134 892	6 735	9 393 646
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 624 824	-	-	-	2 624 824
Средства кредитных организаций	17 974 808	10 824 751	311 453	5 036	29 116 048
Средства клиентов	129 629 625	29 116 256	4 692 866	1 249 356	164 688 103
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 309	-	-	-	26 309
Выпущенные долговые обязательства	7 670 496	129 807	-	-	7 800 303
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	3 106 945	-	-	-	3 106 945
Прочие обязательства	1 635 899	35 158	202 238	375	1 873 670
Обязательства	162 668 906	40 105 972	5 206 557	1 254 767	209 236 202
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	105 096	-	-	-	105 096
<i>Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>	347 353	26 990	563	3	374 909
<i>Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости</i>	6 744 282	98 802	(6 656 698)	-	186 386

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 224 989	893 014	433 825	486 119	3 037 947
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 505 369	-	-	-	6 505 369
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	1 329 259	3 368 256	963 316	319 285	5 980 116
<i>Резервы на возможные потери</i>	26 636	-	-	3	26 639
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 863 198	94 955	-	-	3 958 153
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	156 021 194	10 531 089	8 558 706	308 951	175 419 940
<i>Резервы на возможные потери</i>	15 282 292	1 282 145	193 119	-	16 757 556

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	16 637 024	5 201 401	-	-	21 838 425
<i>Резервы на возможные потери</i>	69 232	80 957	-	-	150 189
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	17 247 530	14 118 400	-	-	31 365 930
<i>Резервы на возможные потери</i>	24 548	-	-	-	24 548
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 654 393	708 751	1 178	-	6 364 322
<i>Резервы на возможные потери</i>	16 316	447 377	-	-	463 693
Требования по текущему налогу на прибыль	49 392	-	-	-	49 392
Отложенный налоговый актив	2 081 506	-	-	-	2 081 506
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 573 749	-	-	-	2 573 749
<i>Резервы на возможные потери</i>	761 763	-	-	-	761 763
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 559 921	-	-	-	1 559 921
<i>Резервы на возможные потери</i>	179 027	-	-	-	179 027
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	1 291 656	194 068	7 205	7 012	1 499 941
<i>Резервы на возможные потери</i>	688 834	33 234	3 845	1 536	727 449
Активы до вычета резервов на возможные потери	216 039 180	35 109 934	9 964 230	1 121 367	262 234 711
<i>Резервы на возможные потери</i>	17 048 648	1 843 713	196 964	1 539	19 090 864
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 726 126	-	-	-	2 726 126
Средства кредитных организаций	46 551 442	4 590 845	678 434	8 633	51 829 354
Средства клиентов	111 743 516	35 839 468	6 364 327	973 679	154 920 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113 447	-	-	-	113 447
Выпущенные долговые обязательства	2 040 208	149 123	-	-	2 189 331
Обязательство по текущему налогу на прибыль	67 549	-	-	-	67 549
Отложенное налоговое обязательство	1 182 671	-	-	-	1 182 671
Прочие обязательства	1 241 204	325 834	5 738	26 462	1 599 238
Обязательства	165 666 163	40 905 270	7 048 499	1 008 774	214 628 706
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	-	-	-	-	-
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>	328 124	1 972	1 336	-	331 432
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	-	-	-	-	-

Если бы на 1 января 2020 года курс доллара США был на 10% выше (или на 10% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 74 377 тыс. российских рублей меньше (на 74 377 тыс. российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2019 года курс Евро был на 10% выше (или на 10% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 3 235 тыс. российских рублей меньше (на 3 235 тыс. российских рублей больше).

9.2.1 Особенности управления процентным риском банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля представляет собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого Банком процентного риска на уровне, соответствующем риск-аппетиту Банка, а также минимизация возможного снижения чистого процентного дохода и (или) собственных средств (капитала) Банка вследствие реализации негативных сценариев изменения рыночных процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и обязательств на даты изменения процентных ставок. Процентные ставки, установленные в договорах в отношении активов и обязательств, могут быть пересмотрены перед предоставлением нового транша кредита с целью обеспечения их соответствия текущим рыночным условиям. В отношении всех новых кредитных продуктов и операций риск изменения процентной ставки оценивается заранее, до начала осуществления таких операций.

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

Банк применяет систему мониторинга динамики процентных ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь, в том числе за счет изменения ставок привлечения/размещения.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и				Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	
1 января 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	24 015 783	106 542 981	11 598 224	90 062 343	232 219 331
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	60 116 420	82 263 900	28 818 203	15 455 669	186 654 192
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	(36 100 637)	24 279 081	(17 219 979)	74 606 674	45 565 139

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 января 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	50 507 632	69 040 921	13 573 221	122 930 771	256 052 545
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	84 637 423	59 204 338	28 560 551	37 490 882	209 893 194
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	(34 129 791)	9 836 583	(14 987 330)	85 439 889	46 159 351

Если бы на 1 января 2020 года процентные ставки снизились на 200 базисных пунктов (2018 г.: на 200 базисных пунктов) при том, что другие переменные остались бы неизменными, то годовое увеличение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке составило бы 270 612 тыс. рублей (2018 г.: 564 192 тыс. рублей) в основном в результате преобладания пассивов над активами на годовом горизонте. Влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход находилось в рамках установленных лимитов в течение всего 2019 года.

Если бы на 1 января 2020 года процентные ставки выросли на 200 базисных пунктов (2018 г.: на 200 базисных пунктов) при том, что другие переменные остались бы неизменными, то годовое снижение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке составило бы 270 612 тыс. рублей (2018 г.: 564 192 тыс. рублей) в основном в результате преобладания пассивов над активами на годовом горизонте. Влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход находилось в рамках установленных лимитов в течение всего 2019 года.

На 1 января 2020 года оценка процентного риска на основе переоценки баланса с учетом сдвига процентных ставок, заложенного в Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», составляет 3 586 581 тыс. рублей (2018 г.: 4 849 573 тыс. рублей). Основным драйвером данной оценки является портфель ипотечных кредитов и вложения в ценные бумаги. Влияние изменения процентных ставок на переоценку баланса находилось в рамках установленных лимитов в течение всего 2019 года.

Для оценки влияния на устойчивость Банка маловероятных, но возможных событий, в Банке на регулярной основе проводятся стресс тесты риска изменения процентных ставок.

Антикризисное управление процентным риском в Банке осуществляется в зависимости от степени глубины кризисных явлений и определяется Планом восстановления финансовой устойчивости Банковской группы ЗЕНИТ, утвержденным Советом директоров Банка.

9.2.2 Особенности управления прочими ценовыми рисками

К прочим ценовым рискам относятся фондовый и процентный риски инструментов торгового портфеля, а также риск изменения справедливой стоимости ценных бумаг Банковского портфеля, отражаемых по справедливой стоимости вследствие колебания рыночных процентных ставок. Прочий ценовой риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен в результате действия факторов, связанных с эмитентом финансовых инструментов (специфический риск) и общими изменениями рыночных цен финансовых инструментов (общий риск), окажут влияние на справедливую стоимость или будущее движение денежных средств по финансовому инструменту и в результате на рентабельность Банка.

Целью управления прочим ценовым риском как составной частью рыночного риска является поддержание принимаемого Банком риска вложений в инструменты, чувствительные к колебанию рыночных факторов, на уровне, соответствующем риск-аппетиту Банка, для чего в рамках реализации политик и процедур управления данным видом риска устанавливаются лимиты и ограничения, контролируется их соблюдение, осуществляется регулярная оценка возможных потерь Банка от изменений рыночной стоимости инструментов, в которые у Банка имеются вложения, и, при необходимости, предпринимаются действия по снижению (хеджированию) прочего ценового риска.

Риск изменения цен на финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыли или убытки, управляется путем:

- поддержания диверсифицированной структуры портфелей;
- установления лимитов для позиций (т.е. лимитов, ограничивающих общую сумму инвестиций или максимальное несоответствие между соответствующими активами и обязательствами);
- установления лимитов stop-loss и call-level, лимитов потерь, ограничений на показатели чувствительности.

Кроме этого, Банк устанавливает лимиты на максимальный срок долговых финансовых инструментов. По необходимости Банк устанавливает требования к марже и обеспечению.

Прочий ценовой риск управляется главным образом за счет ежедневных процедур оценки инструментов по текущим рыночным ценам, проведения анализа чувствительности и контроля лимитов, установленных для разных видов финансовых инструментов.

Банк оценивает рыночный риск по долевым инструментам через чувствительность к изменению их справедливой стоимости на 10%. По долговым инструментам Банк оценивает рыночный риск через оценку изменения их справедливой стоимости при изменении процентных ставок на 300 б.п. Оценка производится методом модифицированной дюрации с учетом выпуклости. Модели VaR в настоящее время находятся в стадии разработки.

Оценки чувствительности в отношении финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	300 594	272 489
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	5 688	11 978
Итого ценовой риск по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки и в наличии для продажи	306 282	284 468

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с совокупной суммой выданных кредитов и займов, превышающей 5% от капитала Банка.

9.3 Риск ликвидности

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение стабильной деятельности Банка, возможности бесперебойного проведения операций в соответствии с планами деятельности Банка, включая своевременное исполнение всех обязательств перед клиентами и контрагентами, связанных с проведением платежей, а также минимизация негативного влияния на финансовый результат, собственные средства (капитал), репутацию Банка возможного дефицита ликвидности.

Также приоритетной целью управления риском ликвидности является обеспечение соблюдения Банком установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности.

Подход Банка к управлению ликвидностью направлен на обеспечение, в максимально возможных пределах, достаточной ликвидности для выполнения обязательств при наступлении их сроков, как в обычных, так и в стрессовых условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Банка.

Банк старается поддерживать стабильную и диверсифицированную базу финансирования, которая включает счета ключевых корпоративных и частных клиентов, кратко-, средне- и долгосрочные кредиты других банков, выпущенные векселя, а также биржевые облигации. С другой стороны, Банк старается поддерживать диверсифицированные портфели ликвидных и высоколиквидных активов, чтобы иметь возможность эффективно и своевременно удовлетворять непредвиденные требования ликвидности.

Ключевые параметры управления риском ликвидности, такие как структура активов и пассивов, состав ликвидных активов и приемлемые риски ликвидности, устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

КУАП устанавливает и пересматривает лимиты по отношению разницы между активами и пассивами, оцениваемыми на основе стресс-тестирования ликвидности, к доступной ресурсной базе. Данное тестирование проводится на основе следующей информации:

- текущая структура активов и пассивов, включая любые известные соглашения о продлении на дату тестирования;
- сумма, сроки и характеристики ликвидности операций, прогнозируемые по бизнес-подразделениям;
- текущие и прогнозные характеристики ликвидных активов, включающих, помимо денежных средств и их эквивалентов, суммы средств в банках и отдельные финансовые инструменты, предназначенные для торговли;
- соответствующие внешние факторы.

Полученные в результате модели данные позволяют оценивать будущие ожидаемые потоки денежных средств в рамках прогнозируемых будущих сценариев развития бизнеса и различных кризисных ситуаций.

При управлении риском ликвидности подразделения казначейства Банка выделяют ликвидность, требуемую в течение рабочего дня, и срочную ликвидность. Для управления текущей ликвидностью (1 день) используются следующие методы:

- перераспределение денежных средств между счетами в других банках;
- сбор информации от бизнес-подразделений и прочих вспомогательных подразделений о крупных сделках (собственных и клиентских);
- приобретение и продажа определенных финансовых активов в ликвидных портфелях;
- ускорение закрытия торговых позиций;
- оценка минимального ожидаемого притока денежных средств в течение рабочего дня и ежедневный контроль за остатком денежных средств и расчетной суммой обязательств, подлежащих погашению по требованию.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния срочной ликвидности осуществляет Казначейство Банка ежедневно на основе расчета достаточности высоколиквидных активов на покрытие плановых и внеплановых оттоков и удовлетворение потребностей в ресурсах на периоде до 30 дней. В ходе обычной деятельности отчеты о ликвидности, отражающие текущую и прогнозируемую структуру активов и пассивов с учетом модели ежедневных неснижаемых остатков на текущих счетах в разрезе валют на основе анализа исторической динамики, а также ожидаемые будущие денежные потоки, еженедельно представляются КУАП. Решения по управлению ликвидностью реализуются Казначейством Банка в рамках выполнения его обязанностей.

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

Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны значительного числа российских банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее				Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	
Активы					
Денежные средства	6 172 499	-	-	-	6 172 499
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	8 073 241	-	-	-	8 073 241
В т.ч. обязательные резервы	1 540 377	-	-	-	1 540 377
Средства в кредитных организациях	6 763 857	-	-	-	6 763 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 881 342	56 430	1 248 127	16 038 427	22 224 326
Чистая ссудная задолженность	10 684 981	13 895 255	11 838 740	98 008 893	134 427 869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 874 998	-	-	2 521 145	20 396 143
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	2 188 239
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 611 527	-	-	919 306	23 530 833
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	37 667
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	5 068 524
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	4 036 532
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	943 608
Прочие активы	1 068 628	1 175	144	98 647	1 168 594
Всего активов	78 131 073	13 952 860	13 087 011	117 586 418	235 031 932
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	635 643	445 958	1 543 223	2 624 824
Средства кредитных организаций	25 235 252	1 582 261	55 470	2 243 065	29 116 048
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 910 870	63 686 962	30 705 328	19 384 943	164 688 103
В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 146 644	52 662 731	23 141 841	15 914 026	112 865 242
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 574	-	-	2 735	26 309

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	500 556	381 620	23 412	6 894 715	7 800 303
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 106 945
Прочие обязательства	1 848 361	4 024	3 058	18 227	1 873 670
Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	69 567	50 208	47 555	207 579	374 909
Всего обязательств	78 588 180	66 340 718	31 280 781	30 294 487	209 611 111
Чистый разрыв ликвидности	(457 107)	(52 387 858)	(18 193 770)	87 291 931	25 420 821
Совокупный разрыв ликвидности	(457 107)	(52 844 965)	(71 038 735)	16 253 196	-

В рамках управления ликвидностью и закрытия возможности кассовых разрывов Банк имеет возможность:

- привлекать средства на биржевом рынке сделками РЕПО с Центральным контрагентом на сумму до 26 млрд. рублей по ценным бумагам, не включенным в ломбардный список;
- привлекать средства у Банка России сделками РЕПО на сумму до 19 млрд. рублей ценным бумагам, включенным в ломбардный список;
- привлекать средства у Банка России сделками РЕПО на сумму свыше 10 млрд. рублей по Облигациям Федерального Займа с переменным купоном от Агентства по страхованию вкладов, полученным в рамках программы докапитализации банков;
- привлекать до 0,8 млрд. рублей у Банка России под залог активов;
- привлекать более 10 млрд. рублей по действующим на Банк лимитам на межбанковском рынке;
- использовать стабильную часть средств «до востребования» согласно модели устойчивых остатков, разработанной Блоком управления рисков, в сумме свыше 25 млрд. рублей;

а также регулировать ликвидность другими действиями.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяце в до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства	1 275 532	-	-	1 762 415	3 037 947
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	6 505 369	-	-	-	6 505 369
В т.ч. обязательные резервы	1 421 794	-	-	-	1 421 794
Средства в кредитных организациях	5 953 477	-	-	-	5 953 477

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяце в до 5 лет	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 946 844	11 309	-	-	3 958 153
Чистая ссудная задолженность	23 324 079	12 405 595	11 941 985	110 990 725	158 662 384
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 688 236	-	-	-	21 688 236
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	5 900 629
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 810 709	293 566	28 237 107	31 341 382
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	49 392
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 081 505
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	1 811 986
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 380 894
Прочие активы	629 326	701	41 574	100 891	772 492
Всего активов	63 322 863	15 228 314	12 277 125	141 091 138	243 143 846
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	3 623	63 932	27 083	2 631 488	2 726 126
Средства кредитных организаций	30 740 801	17 592 151	44 040	3 452 362	51 829 354
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	110 395 787	18 174 023	11 601 816	14 749 364	154 920 990
В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	46 298 809	12 896 753	11 078 466	13 537 994	83 812 022
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113 447	-	-	-	113 447
Выпущенные долговые обязательства	485 565	562 274	885 732	255 760	2 189 331
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	67 549
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 182 671
Прочие обязательства	1 487 519	550	-	111 169	1 599 238
Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	183 739	44 253	20 647	82 793	331 432
Всего обязательств	143 410 481	36 437 183	12 579 318	21 282 936	214 960 138
Чистый разрыв ликвидности	(80 087 618)	(21 208 869)	(302 193)	119 808202	28 183 708
Совокупный разрыв ликвидности	(80 087 618)	(101296 487)	(101598 680)	18 209 522	-

9.4 Географическая концентрация рисков

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	6 172 499	-	-	6 172 499
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	8 073 241	-	-	8 073 241
В т.ч. обязательные резервы	1 540 377	-	-	1 540 377
Средства в кредитных организациях	1 061 125	5 672 852	29 880	6 763 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 476 147	748 179	-	22 224 326
Чистая ссудная задолженность	117 272 424	8 737 377	8 418 068	134 427 869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 180 814	215 328	1	20 396 143
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 187 061	1 178	-	2 188 239
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 983 789	8 547 044	-	23 530 833
Требование по текущему налогу на прибыль	37 667	-	-	37 667
Отложенный налоговый актив	5 068 524	-	-	5 068 524
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 036 532	-	-	4 036 532
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	943 608	-	-	943 608
Прочие активы	1 108 260	33 083	27 251	1 168 594
Всего активов	202 601 691	23 955 041	8 475 200	235 031 932
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 624 824	-	-	2 624 824
Средства кредитных организаций	27 837 045	1 266 724	12 279	29 116 048
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 756 546	848 768	2 082 789	164 688 103
В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	112 778 918	37 478	48 846	112 865 242
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 309	-	-	26 309
Выпущенные долговые обязательства	7 723 006	-	77 297	7 800 303
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	3 106 945	-	-	3 106 945
Прочие обязательства	1 870 568	258	2 844	1 873 670
Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	374 797	-	112	374 909
Всего обязательств	205 320 040	2 115 750	2 175 321	209 611 111

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	3 037 947	-	-	3 037 947
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	6 505 369	-	-	6 505 369
В т.ч. обязательные резервы	1 421 794	-	-	1 421 794
Средства в кредитных организациях	2 048 903	3 849 432	55 142	5 953 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 892 731	65 422	-	3 958 153
Чистая ссудная задолженность	152 234 676	3 305 217	3 122 491	158 662 384

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 938 914	3 681 933	67 389	21 688 236
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 638 077	1 178	261 374	5 900 629
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19 563 531	11 769 383	8 468	31 341 382
Требование по текущему налогу на прибыль	49 392	-	-	49 392
Отложенный налоговый актив	2 081 505	-	-	2 081 505
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 811 986	-	-	1 811 986
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 380 894	-	-	1 380 894
Прочие активы	748 455	23 888	149	772 492
Всего активов	216 932 380	22 696 453	3 515 013	243 143 846
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 726 126	-	-	2 726 126
Средства кредитных организаций	50 401 644	1 426 889	821	51 829 354
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	148 200 239	5 893 846	826 905	154 920 990
В т. ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	82 828 521	809 094	174 407	83 812 022
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113 447	-	-	113 447
Выпущенные долговые обязательства	2 112 034	77 297	-	2 189 331
Обязательство по текущему налогу на прибыль	67 549	-	-	67 549
Отложенное налоговое обязательство	1 182 671	-	-	1 182 671
Прочие обязательства	1 599 105	82	51	1 599 238
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	331 432	-	-	331 432
Всего обязательств	206 734 247	7 398 114	827 777	214 960 138

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с совокупной суммой выданных кредитов и займов, превышающей 5% от капитала Банка.

9.5 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков у Банка в результате: ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, преднамеренных и непреднамеренных нарушений сотрудников, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Частью операционного риска является правовой риск.

Используемые Банком принципы управления операционным риском базируются на принципах Базельского Комитета по Банковскому Надзору (далее – БКБН), изложенных в документах «Лучшие практики по управлению и надзору за операционными рисками» (2002-2003 гг.) и «Принципы рационального (надлежащего) управления операционным риском» (2011 г.) и отражены во внутренних нормативных документах Банка.

Идентификация операционного риска производится в процессе деятельности подразделений в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе типов рисков событий:

- *Внутреннее мошенничество*

События, подпадающие под определение мошенничества, возникшие при (со)участии сотрудников Банка в результате действий или бездействия при условии использования этими сотрудниками служебного положения в целях получения материальной или иной выгоды для себя лично либо для иных лиц путем преднамеренного, вопреки интересам Банка, хищения, присвоения или использования имущества/ ресурсов/ активов Банка либо клиентов Банка, например, но не ограничиваясь: взятки, коммерческие подкупы, кражи, кредитное мошенничество, мошенничество с залогами, манипулирование инсайдерской информацией, полученной от клиента, злоупотребление полномочиями, манипулирование тарифами, фальсификация отчетности и любых иных документов Банка, создаваемых в процессе его деятельности;

- *Внешнее мошенничество.* События, подпадающие под определение мошенничества, возникшие без (со)участия сотрудников Банка в результате преднамеренных действий клиента/контрагента Банка или третьей стороны;
- *Кадровая политика и безопасность труда.* Убытки вследствие нарушения законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья, в том числе повлекшие выплаты по искам работников Банка;
- *Клиенты, продукты и деловая практика.* Убытки вследствие непреднамеренных действий или халатности в выполнении профессиональных обязанностей по отношению к конкретным клиентам (включая доверительные и квалификационные требования) или вследствие характера или конструкции продукта;
- *Ущерб материальным (физическим) активам.* Убытки вследствие ущерба или повреждения физических активов в результате природных катастроф или прочих событий;
- *Нарушения функционирования бизнеса и сбоев систем.* Потери в результате нарушений функционирования бизнеса или отказов системы;
- *Организация, исполнение и управление процессами.* Убытки вследствие срыва обработки операций или сбоев в процессе либо вследствие взаимоотношений с контрагентами и продавцами.

Основные принципы управления операционным риском:

- признание операционного риска значимым и требующим определения отдельных подходов к его оценке и контролю;
- построение системы управления операционными рисками (далее – СУОР);
- ответственность высшего руководства, руководителей и работников структурных подразделений за управление операционными рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями и зонами ответственности;
- соответствие СУОР потребностям и масштабам бизнеса с учетом приоритетных процессов и направлений деятельности Банка;
- централизация процессов управления операционными рисками на уровне отдельно создаваемого подразделения – Отдел операционных и нефинансовых рисков (далее – ООиНР);
- доведение до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц (стейкхолдеров) информации об используемых подходах к управлению операционным риском в соответствии с действующим законодательством;
- постоянное совершенствование деятельности по управлению операционными рисками Банка, заключающееся в использовании лучших практик и методов управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления операционными рисками;
- принятие решений о реагировании на операционный риск исходя из его уровня и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на операционный риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;

- обеспечение трех линий защиты при управлении операционными рисками Банка: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы; на уровне отдельно создаваемого подразделения (ООиНР), выполняющего методологические и контрольные функции по управлению операционным риском, и подразделений, осуществляющих независимую оценку СУОР Банка;
- обучение сотрудников, вовлеченных в процессы управления операционными рисками Банка, современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование риск-офицеров о рисковых событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников эффективно выполнять обязанности по управлению операционными рисками;
- регламентация процедур и методов управления операционными рисками в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.

Цель управления операционным риском – поддержание принимаемого риска (сумма прямых и косвенных убытков, потенциальных потерь) на определенном уровне в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- формирование высокого уровня корпоративной культуры управления операционным риском с учетом ответственности каждого работника Банка;
- обеспечение высокого уровня значимости процесса управления операционным риском среди руководства Банка;
- обеспечение прозрачной организационной структуры управления операционным риском с четкой регламентацией обязанностей и ответственности вовлеченных в процесс управления работников;
- обеспечение эффективной агрегации данных по событиям операционного риска;
- обеспечение высокого уровня защиты информации и конфиденциальных данных;
- регулярная оценка эффективности системы управления операционным риском и ее совершенствование;
- реализация системного подхода к управлению операционным риском;
- интеграция процессов управления операционным риском в текущую деятельность структурных единиц Банка, обеспечение планирования и формирование стратегий с учетом соблюдения допустимого уровня операционного риска;
- обеспечение качественной и количественной оценки, прогнозирование уровня операционного риска;
- разумное и эффективное использование материальных, кадровых, технологических ресурсов Банка в процессе управления операционным риском;
- обеспечение регулярного мониторинга уровня правового и регуляторного риска в рамках функционала базы данных «Операционные риски».

Основные компоненты системы управления операционными рисками

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

- идентификация (классификация) источников операционного риска;
- выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга;
- развитие СУОР в соответствии с требованиями надзорных органов, рекомендациями БКБН и лучшей мировой практикой, исходя из масштабов деятельности.

Способы принятия решений

Оперативные решения принимаются на уровне руководителей структурных подразделений, курирующих операционные риски деятельности.

Тактические решения принимаются Правлением Банка, профильными комитетами в зависимости от сферы ответственности, которая устанавливается во внутренних нормативных документах Банка.

Методы ограничения и контроля:

- 1) Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:
 - разделение полномочий сотрудников в целях исключения конфликта интересов и излишней концентрации полномочий;
 - ограничение в доступе к информационным системам и информационным ресурсам по принципу минимальной необходимости;
 - регламентация бизнес-процессов, стандартизация и своевременная актуализация нормативной и документационной базы;
 - экспертиза новых продуктов и услуг;
 - внедрение модели нового продукта на ограниченном числе операций;
 - предварительное тестирование новых технологий;
 - использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
 - формирование систем внутреннего контроля, адекватных масштабам деятельности;
 - повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
 - страхование операционных рисков при необходимости;
 - эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
 - подготовка предложений о проведении внеплановой самооценки в подразделении либо установлении дополнительных ключевых индикаторов риска процесса.
- 2) Основные инструменты, используемые для контроля за уровнем операционного риска:
 - сбор исторических внутренних и внешних данных по фактам реализации операционного риска и потерям;
 - контрольная самооценка риска;
 - ключевые индикаторы риска;
 - расчет экономического капитала под операционные риски;
 - количественная оценка операционного риска;
 - стресс-тестирование.

В отношении операционного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал.

В Банке функционирует система оперативной трансляции о крупных событиях до уровня членов Правления Группы, ключевых менеджеров и высшего руководства, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь. По факту реализации события, включается процедура «обратной связи» и процедура тестирования событий на наличие риска мошенничества в целях максимально полного расследований причин, оптимизации процессов и исключения подобных рисков в будущем. Учет событий правового риска осуществляется совместно с Юридическим департаментом Банка, их регистрация производится в БД «Операционные риски» с проставлением соответствующего признака классификации.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Размер (величина) операционного риска	1 653 895	1 355 587
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	7 499 304	4 235 793
- чистые непроцентные доходы	3 526 665	4 801 452

Расчет экономического капитала под операционный риск

Расчет экономического капитала для покрытия операционного риска производится в соответствии с Положением № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

При накоплении достаточного объема статистических данных⁵ по реализованным событиям операционного риска будут разработаны более продвинутые подходы по расчету экономического капитала, используемые в международной банковской практике.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске кредитной организации (банковской группы), а также порядок информирования Правления Банка и Наблюдательного совета Банка (головной кредитной организации банковской группы) о размере принятого кредитной организацией (банковской группой), операционного риска определены в Регламенте формирования отчетности Публичного акционерного общества Банк ЗЕНИТ и Банковской группы в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

ПЕРЕЧЕНЬ ОТЧЕТНОСТИ

НАИМЕНОВАНИЕ ОТЧЕТА	ОРГАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, КОТОРОМУ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ ОТЧЕТ/ ИНЫЕ ПОЛУЧАТЕЛИ ОТЧЕТА	ПЕРИОДИЧНОСТЬ
Отчет о значимых рисках и достаточности капитала Банка и Банковской группы (раздел об уровне операционного риска за квартал)	Правление Банка; Совет Директоров	Ежеквартально
Отчет по операционному риску Банка ЗЕНИТ	Правление Банка	Ежемесячно
Информирование об объеме операционного риска, принятом структурными подразделениям	Куратор Блока управления рисками; Руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками,	Ежедневно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Совет директоров совет; Правление Банка; Заместитель Председателя Правления Банка, Куратор Блока управления рисками; Руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками; Руководители соответствующих бизнес-подразделений	По мере выявления фактов

9.6 Риски концентрации

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

⁵ В соответствии с международной практикой и рекомендациями БКБН минимальный период наблюдений должен охватывать три года.

К рискам концентрации относятся значительные объемы требований и (или) вложений:

- к одному контрагенту (группе контрагентов);
- в инструменты одного типа и (или) инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне, номинированные в одной валюте и пр.;
- к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности и (или) реализации одних и тех же товаров, услуг и пр.

Обязательному мониторингу в рамках управления рисками концентрации подлежат следующие показатели:

- концентрация на индивидуальном заемщике;
- концентрации рыночного риска;
- концентрации в риске потерь из-за изменения стоимости недвижимости;
- концентрации в риске потерь от инвестиций в ЗПИФ;
- концентрации на уровне стран (географическая концентрация);
- концентрации кредитных требований, номинированных в иностранной валюте;
- концентрации на уровне отраслей (отраслевая концентрация);
- концентрации обеспечения;
- концентрации источников доходов;
- концентрации источников ликвидности.

Методы управления рисками концентрации:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов;
- установление лимитов в разрезе групп стран, отраслей и географических зон, структуры и концентрации ссудной задолженности, базы фондирования и залоговой базы.

Стресс-тестирование риска концентрации включено в общебанковскую систему стресс-тестирования и осуществляется на периодической основе, но не реже одного раза в год.

10 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

11 Операции хеджирования

Операции хеджирования в 2018 и 2019 годах Банком не осуществлялись.

12 Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения ключевых направлений бизнеса.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес – данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов, в том числе Private banking, который включает в себя предоставление широкого спектра премиальных услуг, в том числе инвестиционное страхование жизни, индивидуальное доверительное управление и другие, частным vip-клиентам.

Корпоративный бизнес – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц (кроме сегмента малого и среднего бизнеса), принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Сегмент МСБ – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц сегмента малого и среднего бизнеса, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Инвестиционный бизнес – данный сегмент включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемого при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе внутренних процентных ставок Банка, базирующихся на рыночных условиях по сходным финансовым инструментам. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение, доли прибыли зависимых предприятий и т.д. Внутреннее распределение таких статей, как заработная плата членов Правления и директоров, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель предоставляется Руководству, ответственному за принятие решений по операционной деятельности – Правлению Банка, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестиционный бизнес	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы	73 661 845	108 661 092	9 191 824	43 517 172	-	235 031 932
Пассивы	31 481 840	49 039 765	11 343 666	117 745 840	-	209 611 111
Собственные средства	-	-	-	-	25 420 821	25 420 821

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестиционный бизнес	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	895 171	2 937 948	426 840	2 792 923	7 052 881
Процентный доход	3 465 479	10 164 649	1 013 928	3 751 354	18 395 411
Трансфертный расход	(3 196 282)	(9 424 465)	(1 053 404)	(3 152 600)	(16 826 751)
Процентный расход	(952 089)	(4 973 631)	(436 823)	(4 979 986)	(11 342 531)
Трансфертный доход	1 192 302	6 238 949	843 998	6 709 726	14 984 976
ALM-результат	385 760	932 445	59 141	464 429	1 841 775
Чистый непроцентный доход	467 104	181 212	636 479	420 198	1 704 992
Чистый комиссионный доход	142 720	764 281	630 432	508 502	2 045 935
Торговый результат	320 657	(86 436)	-	-	234 221
Прочие операционные доходы и расходы	3 727	(496 634)	6 046	(88 304)	(575 164)
Операционный доход	1 362 274	3 119 159	1 063 318	3 213 121	8 757 873
ФОТ и АХР	(362 976)	(2 302 556)	(2 153 301)	(3 130 710)	(7 949 543)
Расходы на создание резервов	140 127	946 420	176 816	(435 062)	828 301
Фин. результат до налогов	1 139 426	1 763 023	(913 167)	(352 651)	1 636 630
Налоги	(244 937)	(77 006)	-	-	(321 943)
Чистая прибыль	894 489	1 686 016	(913 167)	(352 651)	1 314 687

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Не распределено	Итого
Активы	152 629 658	12 181 354	30 692 724	47 532 928	3 192 880	246 229 543
Пассивы	106 861 665	11 353 788	85 058 780	11 686 480	-	214 960 714
Собственные средства	-	-	-	-	31 268 829	31 268 829
Чистый процентный доход	2 941 640	902 766	2 335 003	941 003	-	7 120 412
Процентные доходы	9 038 474	1 569 905	3 690 016	3 420 961	-	17 719 356
Процентные расходы	(6 024 974)	(593 004)	(3 647 868)	(333 098)	-	(10 598 944)
Трансфертные расчеты	(71 860)	(74 134)	2 292 855	(2 146 861)	-	-
Чистый непроцентный доход	731 940	762 580	514 984	554 073	-	2 563 578
Чистый комиссионный доход	816 352	753 181	159 067	98 584	-	1 827 183
Торговый доход	(304 598)	14 748	36 957	333 334	-	80 441
Прочий доход	220 186	(5 348)	318 961	122 155	-	655 954
Операционный доход	3 673 581	1 665 347	2 849 987	1 495 076	-	9 683 990

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Не распределено	Итого
ФОТ и АХР	(3 378 375)	(1 416 402)	(3 059 395)	(573 240)	-	(8 427 412)
Финансовый результат до резервов	295 206	248 944	(209 408)	921 835	-	1 256 578
Расходы на создание резервов	(574 649)	11 386	(254 406)	(39 947)	-	(857 616)
Налоги	(47 309)	(60 918)	83 831	(166 181)	-	(190 577)
Чистая прибыль	(326 752)	199 413	(379 984)	715 708	-	208 385

13 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	1 января 2020 года					1 января 2019 года				
	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Активы	2 175 066	36 421	11 265 954	14	13 477 455	2 640 943	36 048	17 426 288	560 154	20 663 433
Ссудная задолженность до вычета резерва	3 106 740	35 107	9 094 819	9	12 236 675	3 119 828	35 905	12 057 486	-	15 213 219
Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери	(989 641)	(438)	(75 614)	-	(1 065 693)	(481 325)	(245)	(51 490)	-	(533 060)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 187 059	-	2 187 059	-	-	5 802 993	560 151	6 363 144
Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	(463 693)	-	(463 693)
Средства в кредитных организациях	-	-	56 501	-	56 501	-	-	3	-	3
Прочие активы	57 967	1 752	3 189	5	62 913	2 440	388	80 989	3	83 820
Обязательства	9 699 817	14 132 543	3 904 398	16 853 197	44 589 955	19 054 111	13 300 008	31 963 687	11 663 006	75 980 812
Текущие/расчетные счета	3 923 789	527 920	36 719	61 541	4 549 969	4 534 496	152 642	447 562	125 911	5 260 611
Срочные депозиты	4 869 308	13 604 616	-	16 791 656	35 265 580	14 349 167	12 989 193	-	11 287 084	38 625 444
Субординированные депозиты	900 000	-	-	-	900 000	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	3 828 248	-	3 828 248	-	-	31 342 928	-	31 342 928
Прочие обязательства	-	7	757	-	764	159 624	158 173	163 584	250 011	731 392
Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 720	-	38 674	-	45 394	10 824	-	9 613	-	20 437
Внебаланс										
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 645 453	9 678	8 170 247	2 047	10 827 425	2 897 884	9 329	2 938 809	908	5 846 930
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 033 368	-	-	-	2 033 368	2 781 732	-	340 034	-	3 121 766

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года просроченная ссудная задолженность дочерних и зависимых обществ отсутствует.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года дебиторская задолженность, ссудная задолженность дочерних и зависимых обществ, признанная невозможной по взысканию, отсутствовала, соответственно списаний с баланса Банка за счет резервов на возможные потери / оценочных резервов под ОКУ по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности не производилось.

Данные по ссудной задолженности связанных сторон включают сумму начисленных процентов.

Подробная информация о субординированных депозитах представлена в Примечании 7.1.

Ниже указаны прочие права и обязанности на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года по операциям между связанными сторонами:

	1 января 2020 года					1 января 2019 года				
	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Выданные гарантии	1 367 685	-	-	-	1 367 685	1 973 617	-	340 034	-	2 313 651
Импортные аккредитивы	665 683	-	-	-	665 683	808 115	-	-	-	808 115
Обязательства по предоставлению кредитов	2 645 453	9 678	8 170 247	2 047	10 827 425	2 897 884	9 329	2 938 809	908	5 846 930

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

	2019 год					2018 год				
	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Процентные доходы, всего, в том числе:	185 572	3 509	1 487 401	-	1 676 482	105 818	2 926	597 348	217 120	923 212
от размещения средств в кредитных организациях от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	85 021	-	85 021	-	-	77 006	-	77 006
	185 572	3 509	1 402 380	-	1 591 461	105 818	2 926	520 342	217 120	846 206
Процентные расходы, всего, в том числе:	691 724	757 994	1 687 230	653 907	3 790 855	704 508	834 999	1 854 542	470 609	3 864 658
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	1 664 891	-	1 664 891	-	-	1 842 660	-	1 842 660
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	690 223	757 994	22 339	653 907	2 124 463	704 508	834 999	11 882	470 609	2 021 998
по выпущенным ценным бумагам	1 501	-	-	-	1 501	-	-	-	-	-
Изменение резерва	148 529	(436)	181 871	-	329 964	2 698 620	(2)	5 339 725	208 494	8 246 837
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	14 116	-	-	-	14 116
Комиссионные доходы	139 982	23 308	103 700	1 691	268 681	129 370	11 107	121 487	4 341	266 305
Комиссионные расходы	2	143	109 118	41	109 304	-	-	99 936	-	99 936
Прочие операционные доходы	4 774	5 924	40 151	150	50 999	267	4 714	1 219	218	6 418
Операционные расходы	13 571	3 602	324 254	234	341 661	15 952	156	283 465	-	299 573
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	518 681	-	518 681	-	-	-	-	-

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета директоров, членов Правления и Главного бухгалтера. За 2019 год общая сумма расходов на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка составила 104 622 тыс. руб. (2018 год: 116 554 тыс. руб.), в том числе отчисления в фонд государственного пенсионного страхования и социального обеспечения составили 14 558 тыс. руб. (2018 год: 16 256 тыс. руб.). Расходы на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка включают выплаты, в том числе заработную плату, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты.

14 Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов в 2018 и в 2019 годах не осуществлялось.

15 Информация об объединении бизнесов

Объединения бизнесов в 2018 и 2019 годах не осуществлялось.

16 Информация о системе оплаты труда

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2019 год и 2018 год, представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2019 год	2018 год
Оплата труда	4 035 870	2 884 331
страховые взносы	975 071	740 827
прочие расходы	69 364	82 756
Общая величина вознаграждений и взносов по внебюджетные фонды	5 080 305	3 707 914

Среднесписочная численность работников Банка в 2019 году составила 2 605,46 человек (2018 год: 2 092,31 человек).

Система оплаты труда Банка отвечает основным требованиям по обеспечению её соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Все используемые формы оплаты труда и виды выплат в Банке регламентированы.

Система оплаты труда Банка распространяется на все подразделения и работников всех уровней должностей Банка, включая Головной офис, филиалы, операционные и дополнительные офисы.

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению.

В Банке применяются следующие системы оплаты труда:

- окладно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает ежемесячную выплату установленного должностного оклада с применением премирования по итогам работы за расчетный период (месяц/квартал/год), а также выплату единовременных премий;
- повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает ежемесячную оплату фактически отработанного времени на основе часовой тарифной ставки с применением премирования по итогам работы за расчетный период (месяц/квартал/год), а также выплату единовременных премий.

В Банке отсутствует неденежная форма оплаты труда. Система долгосрочных выплат в Банке также отсутствует.

В целях унификации принципов премирования, повышения объективности и прозрачности системы мотивации, а также усиления связи оплаты труда работников с их личным вкладом и конечным результатом работы в Банке в 2019 году был утвержден Порядок премирования работников по результатам выполнения ключевых показателей эффективности, который является Приложением к Положению о премировании работников ПАО Банк ЗЕНИТ (утвержден Советом директоров, протокол от 26.02.2019 № 2). Порядок определяет основные критерии, условия и порядок выплаты премии за год работникам Банка по результатам выполнения ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ).

Решение о выплате премии за год принимает Совет директоров Банка. Размер премиального фонда по Банку устанавливается и утверждается Советом Директоров Банка с учетом выполнения КПЭ стратегического уровня, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В случае получения негативного финансового результата Банка в целом, низких показателей работы Совет директоров вправе принять решение о снижении размера премиального фонда либо невыплате премии за год.

Система КПЭ предусматривает наличие у работников общепанковских показателей деятельности, целевые значения которых утверждаются централизованно Советом директоров Банка, и индивидуальных КПЭ, целевые значения которых устанавливаются руководителями самостоятельных структурных подразделений.

В целях стимулирования деятельности работников Банка, повышения эффективности продаж банковских продуктов, увеличения количества клиентов в Банке могут вводиться мотивационные программы. Мотивационные программы могут предусматривать выплату премии за выполнение работником плановых показателей, за продажи банковских продуктов, кросс-продажи, а также по иным основаниям.

В Банке установлены особенности премирования для двух категорий:

- работники, принимающие риски;
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Советом директоров Банка утверждено Положение о порядке оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ПАО Банк ЗЕНИТ (протокол от 11.04.2018 № 05). В рамках данного Положения предусмотрено проведение ежегодной оценки эффективности системы оплаты труда в Банке. Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка проводится Департаментом по работе с персоналом, в том числе при участии подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, которые на ежегодной основе предоставляют предложения и/или рекомендации по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

В соответствии с пп. 33 п. 13.2. Устава Банка Совет директоров Банка осуществляет рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает внутренние нормативные документы Банка в области оплаты труда;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда (в рамках Бюджета Банка);
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Неотъемлемой частью структуры корпоративного управления является Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка (далее – Комитет), постоянно действующий орган Совета директоров Банка, созданный в целях содействия Совету директоров в усилении его профессионального состава и эффективности работы, а также в рассмотрении вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров Банка, Председателя Правления, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка.

Деятельность Комитета осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной Положением о комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ (новая редакция Положения утверждена Советом директоров 24.07.2019, протокол № 09).

Комитет проводит предварительное рассмотрение вопросов, отнесенных Уставом Банка, Положением о Совете директоров и Кадровой политикой Банка к компетенции Совета директоров, в том числе разрабатывает рекомендации для Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Информация об особенностях системы премирования работников, принимающих риски (в т.ч. членов Правления (исполнительного коллегиального органа)).

Внутренними документами Банка определен перечень категорий работников, принимающих риски (в перечень, в том числе входят Председатель Правления и члены Правления Банка). Пофамильный перечень работников, принимающих риски, ежегодно устанавливается Приказом Председателя Правления в соответствии с категориями работников, принимающих риски. По состоянию на 1 января 2020 года численность работников, принимающих риски, составила 18 человек.

Основные особенности премирования по данной категории:

- целевой размер премии за год (нефиксированной части оплаты труда) составляет:
- для Председателя Правления и членов Правления – не менее 45% от общего размера годового вознаграждения работника;
- для остальных работников, принимающих риски – не менее 40% от общего размера годового вознаграждения работника;
- фактический размер премии за год:
 - Председателя Правления и членов Правления – зависит от результатов выполнения КПЭ стратегического уровня;
 - остальных работников, принимающих риски – зависит от результатов выполнения КПЭ (общебанковских и индивидуальных показателей, установленных в картах КПЭ);
 - предусмотрена отсрочка выплаты части премии за год (40% от премии за год после корректировки целевой премии за год на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока);
 - для работников, принимающих риски, установлена возможность корректировки размера отложенной части премии либо её отмены при определенных условиях.

В Банке применяются следующие количественные показатели для отсрочки выплаты части премии за год: Return on Equity (ROE), Return on Assets (ROA), Cost to Income Ratio (CIR), а также предусмотрены следующие качественные показатели отсрочки: оценка Банком России экономического положения Банка, независимая оценка финансовой устойчивости Банка.

Информация об особенностях системы премирования работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Внутренними документами Банка определен перечень подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Основные особенности премирования по данной категории:

- установлена зависимость размера премии за год от качественного выполнения работниками задач, возложенных на них действующими положениями о подразделениях;
- установлено, что фиксированная часть оплаты труда работника должна составлять не менее 50% от общего размера годового вознаграждения работника (таким образом, размер премии за год для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, должен составлять не более 50% от общего размера годового вознаграждения работника)
- установлено обеспечение независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, в том числе премиального фонда, от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Вознаграждения (нефиксированная часть оплаты труда) работникам по результатам 2019 года не выплачивались. Сумма вознаграждений (нефиксированной части оплаты труда) работникам по результатам 2018 года, выплаченная в 2019 году, составила 386 932 тыс. рублей.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 2019 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 575 106,6 тыс. рублей, в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, по результатам 2018 года составила 162 156,1 тыс. рублей (выплата была произведена 21 работнику данной категории). За 2019 год нефиксированное вознаграждение членам Правления, иным работникам, принимающим риски, не выплачивалось.

Выплаты выходных пособий членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в 2019 году не производились. Общий размер выплаченных выходных пособий по Банку в 2019 году составил 50 498 тыс. рублей. Стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

В 2019 году выплат отсроченного вознаграждения за 2018 год не производилось. Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2019 года отсутствует.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу представлена в Примечании 13 данной Пояснительной информации.

17 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В целях увеличения общего размера активов Банка и получения процентного дохода в первом квартале 2020 года Банк заключил с АО «Банк Жилищного Финансирования» договор купли-продажи закладных, согласно которому Банк принял и оплатил 84 закладные, удостоверяющие следующие права:

- права кредитора на получение исполнения по обязательствам, возникшим на основании кредитных договоров, обеспеченных ипотекой, существующие на дату перехода прав на закладные;
- право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Цена приобретения закладных составила 237 720 тыс. руб., в том числе остаток основного долга составил 220 886 тыс. руб., начисленных процентов – 1 372 тыс. руб., премии – 15 462 тыс. руб. Размер премии, уплаченной Банком, составил 7% от суммы остатка основного долга.

20 января 2020 года Банком была проведена сделка уступки с банками ПАО Банк ЗЕНИТ Сочи и ПАО «Спиритбанк» прав (требований) ООО «П-Д Татнефть-Алабуга Стекловолокно» по Договору об открытии кредитной линии №001/07/АЛАБ от 30.01.2018. Сумма уступаемых прав составила 247 500 тыс. руб., финансовый результат от сделки составил 700 тыс. руб. В соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации №208-ФЗ «Об акционерных обществах» данная сделка являлась для Банка сделкой с заинтересованностью, в связи с чем членам Совета директоров и Правления Банка было направлено соответствующее уведомление. Сделка уступки позволила увеличить объем активных операций с повышенной доходностью для всей Банковской группы.

В мае 2020 года планируется реорганизация в форме присоединения ПАО «Спиритбанк» и АО Банк ЗЕНИТ Сочи к ПАО Банк ЗЕНИТ.

Помимо получения положительного эффекта с точки зрения капитализации, основные цели проекта интеграции группы – это повышение эффективности за счет унификации бизнес-моделей, выстраивания качественных процессов, синхронизации продуктовых линеек и оптимизации инфраструктуры, включая информационно-технологическую. При этом общий бренд даст возможность позиционировать банк как игрока федерального уровня, что повысит эффективность работы региональных подразделений.

В феврале 2020 года Банк разместил выпуск облигаций, номинированных в рублях, объемом 2 007 892 тыс. руб. и объемом 1 189 700 тыс. руб., с датой погашения 23 февраля 2023 года и 24 февраля 2022 года, ставкой купона 6,75% годовых и 6,65% годовых соответственно.

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 1 января 2020 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось. Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк. На момент подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ.

Банк России принял решение в условиях пандемии коронавирусной инфекции и резкого снижения цен на нефть реализовать комплекс мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов пострадавших от пандемии и доступность платежей для населения, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией. В частности, кредитным организациям предоставлено право не переоценивать долевыми и долговыми ценными бумагами с 01.03.2020, а в расчет обязательных нормативов включить операции в ряде иностранных валют по официальному курсу Банка России, установленному на 01.03.2020. Кроме того, Банк России откладывает ряд изменений в регулирование кредитных организаций на более поздний период и временно снижает регуляторную и надзорную нагрузку на банки.

В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III. Руководство Банка не может исключить, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Заместитель Председателя Правления ПАО Банк ЗЕНИТ

Главный бухгалтер ПАО Банк ЗЕНИТ

31 марта 2020 года



М.В. Степанов

Т.А. Богачева