

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банка ЗЕНИТ Сочи
(акционерное общество)

на 01 октября 2019 года

г.Сочи

1. Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество).

Сокращенное наименование – АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Адрес (место нахождения) Банка в соответствии с Уставом: 354000, Российская Федерация, Краснодарский край, г.Сочи, ул.Навагинская, 14.

Отчетный период: 9 месяцев 2019 года.

Единица измерения: тысяча рублей.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в валюте Российской Федерации по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года содержит полный комплект отчетности и размещается на официальном сайте АО Банк ЗЕНИТ Сочи www.sochi.zenit.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Банк является участником банковской группы ЗЕНИТ с января 2007 года, в состав которой входит дочерним банком ПАО Банк ЗЕНИТ, имеющим долю в уставном капитале Банка 99,4973%. Уставный капитал Банка на 01.07.2019 года составляет 80700 тыс.руб.

ПАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ с 2005 года, в группу входят следующие дочерние банки и финансовые организации:

1. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) – дата приобретения 2 декабря 2005 года, доля участия 99,3731%;

2. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» - дата приобретения 29 июня 2007 года, доля участия 99,3947%;

3. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) – дата приобретения 15 января 2007 года, доля участия 99,4973%;

4. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» - дата приобретения 8 декабря 2008 года, доля участия 100%;

5. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ОГРН 1047729023913) – доля участия 100%;

6. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг» (ОГРН 1187746462826) – доля участия 100%;

7. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910) – доля участия 100%;

8. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ОГРН 1167746163991) – доля участия 100%.

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее Банк) входит в банковскую систему Российской Федерации с 1990 года и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “Об акционерных обществах”, “О государственной тайне”, другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами

Банка России, а также Уставом Банка. Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Банк осуществляет свою деятельность в одном регионе России - Краснодарском крае.

Банк располагает следующими внутренними структурными подразделениями: Дополнительный офис «Адлер» (Сочи), Дополнительный офис «Донской» (Сочи), Дополнительный офис «Анапа» (Анапа), Дополнительный офис «Краснодар», (Краснодар), Операционная касса вне кассового узла № 1 и № 2 (Сочи).

В отчетном периоде в связи с оптимизацией управления банковскими процессами были закрыты Операционный офис «Карасунский» (Краснодар) и Дополнительный офис «Ривьера» (Сочи).

Структурных подразделений на территории иностранных государств Банк не имеет.

Операции с юридическими и физическими лицами Банк осуществляет в соответствии с лицензиями № 232, выданными Банком РФ 26.12.2014г.

Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг, востребованных в данном регионе:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- операции с банковскими картами;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", с февраля 2005 года.

Иных изменений в структуре Банка в течение отчетного периода не было.

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

В январе 2019 года АО Банк ЗЕНИТ Сочи отметил 29-й год банковской деятельности.

По данным banki.ru Банк ЗЕНИТ Сочи по состоянию на 01.10.2019 г. среди банков Краснодарского края занимает 2 место по рентабельности активов-нетто, 4 место по рентабельности капитала и 4 место по показателю чистой прибыли.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Балансовая стоимость активов	5423857	5496325
Портфель ценных бумаг	0	7800
Кредитный портфель	4464480	4337092
Средства клиентов кроме кредитных организаций	4210975	4221135
Собственный капитал	1134966	1118966
Доходы Банка	1251259	2301956
Расходы Банка	1119386	2062737
Прибыль за отчетный период	131873	239219

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 9 месяцев 2019 года и влияющие на финансовые результаты:

- Снижение активов по сравнению с данными на начало отчетного года составило 1,32%.

- Увеличение кредитного портфеля составило 2,94%. Структура портфеля раскрыта в п.5.4.
- Остатки на счетах Клиентов банка, не являющихся кредитными организациями, снизились на 0,24%, количество открытых счетов юридических лиц по сравнению с 01.01.2019 года снизилось на 21,97%, индивидуальных предпринимателей снизилось на 10,3% и составило 2906 и 2451 соответственно. Снижение количества счетов связано с закрытием счетов клиентов по инициативе Банка согласно ст.859 ГК РФ, а также закрытием счетов, исключенных из ЕГР.
- Банком получена прибыль 131873 тыс.руб.
- Размер собственных средств Банка (капитал) по сравнению с данными на начало отчетного года по расчету в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П увеличился на 1,43% за счет прибыли отчетного периода.

В отчетном периоде Банком применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год, существенные изменения в Учетной Политике на 2019 год связаны с применением в бухгалтерском учете стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России № 111н.

Изменения коснулись классификации и оценки финансовых инструментов, отражения в бухгалтерском учете их стоимости, формирования оценочных резервов на основе принципов МСФО (IFRS) 9, отражения в балансе процентных доходов по финансовым активам IV-V категории качества.

Положительный эффект от применения в бухгалтерском учете стандартов МСФО (IFRS) 9 в сумме 60797 тыс.руб. отражен на счете 10801 «Нераспределенная прибыль»:

Корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу	61916
Корректировка стоимости финансового актива	-74
Корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	-1065
Отражение в балансе процентных доходов по финансовым активам IV-V категории качества	39383
Отражение в балансе резервов на возможные потери по процентным доходам IV-V категории качества	-39363
Итого	60797

Операции или события, способные оказать влияние на активы, обязательства, собственный капитал, чистый доход или денежные потоки, являющиеся необычными по своему характеру, размеру или частоте, отсутствуют. Сезонность или цикличность операций отсутствует.

В отчетном периоде Банком существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов, не выявлено.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В отчетном периоде, 14 мая 2019 года, акционерами Банка проведено годовое Общее собрание акционеров по утверждению годового отчета Банка за 2018 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах за 2018 год, и распределению прибыли по итогам 2018 года. Чистая прибыль Банка по итогам 2018 года утверждена в размере 239219 тыс.руб., в том числе: сумма в размере 150021 тыс.руб. направлена на выплаты дивидендов акционерам Банка по результатам 2018 года, сумма в размере 89198 тыс.руб. оставлена без распределения. Размер дивиденда определен в сумме 0,01859 рублей на одну обыкновенную акцию. Выплата дивидендов произведена 29 мая 2019 года в полном размере.

3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

В Банке разработана, утверждена и введена в действие с 01.01.2019г. Учетная политика на 2019 год (Приказ от 29.12.2018г. № 526-ОВ). Изменения в Учетную политику на 2019 год о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Значимые изменения в Учетной политике на 2019 год связаны с применением в бухгалтерском учете стандарта МСФО (IFRS) 9:

1. Новый подход к классификации и оценке финансовых активов

Финансовый актив классифицируется исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления данным активом, так и из характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от этого финансового актива.

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

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

В целях последующей оценки, в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом, и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств, Банк проводит классификацию финансовых активов по следующим трем категориям:

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

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

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

По финансовым активам, по которым срок погашения превышает один год применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности. Критерии существенности установлены в соответствующих порядках бухгалтерского учета.

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через

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

Отражение в бухгалтерском учете справедливой стоимости производится:

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

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке. Справедливая стоимость финансовых активов при первоначальном признании определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина РФ от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27 июня 2016 года № 98н и приказом Минфина РФ от 11 июля 2016 года № 111н.

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

Методы определения справедливой стоимости установлены по активам в Методике классификации финансовых активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в действующей редакции) (далее – Методика классификации финансовых активов), и соответствующих внутренних документах Банка.

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

Критерии существенности установлены в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

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

2. Новый подход к классификации и оценке финансовых обязательств

Банк классифицирует финансовые обязательства в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

3. Формирование оценочного резерва в соответствии с МСФО9

Формирование оценочного резерва осуществляется в соответствии с Методикой расчета оценочных резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В целях резервирования используются следующие категории финансовых инструментов:

- требования к юридическим лицам;
- требования к физическим лицам;
- требования к финансовым институтам;
- ценные бумаги.

Каждая категория содержит один или несколько сегментов, в разрезе которых происходит расчет резерва.

В рамках общего подхода финансовые инструменты анализируются с точки зрения следующих критериев:

- наличия на отчетную дату признаков существенного увеличения кредитного риска;
- наличия на отчетную дату признаков кредитного обесценения.

В зависимости от наличия признаков существенного увеличения кредитного риска и факта дефолта на отчетную дату все финансовые инструменты относятся к одной из стадий резервирования.

В зависимости от выбранной стадии резервирования рассчитывается резерв, который определяется на основе:

- для финансовых инструментов Стадии 1 – ожидаемых кредитных убытков в течение года;
- для финансовых инструментов Стадии 2 и Стадии 3 – ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента.

4. Установлен уровень существенности доходов и расходов, которые могут включаться в расчет ЭПС

В расчет ЭПС могут включаться комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, затраты по сделке, а также все прочие премии и скидки, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива/ обязательства.

При оценке финансовых активов и (или) финансовых обязательств по дисконтированной стоимости происходит распределение таких комиссионных доходов и (или) комиссионных расходов, вознаграждения, затрат по сделке, премий и скидок, включенных в расчет ЭПС, в течение ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств.

Соответствующие суммы доходов/расходов в виде комиссионного вознаграждения, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива/ обязательства и включенные в расчет ЭПС, независимо от уровня существенности отражаются в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств (расчетов по прочим операциям), исходя из общей суммы рассчитанного вознаграждения, с отнесением на балансовые счета по учету доходов/ расходов ежедневно исходя из ожидаемого срока погашения финансового актива/ возврата обязательства.

Затраты по сделке/ прочие доходы/ расходы по ФА/ ФО в сумме менее 500 тыс. руб. признаются Банком несущественными за исключением комиссионных доходов, относимых к прочим расходам, являющихся процентным доходом и включаемых в ЭПС.

Также изменен учет процентов по ссудам, относящимся к IV-V категориям качества. Отражение начисленных процентных доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности IV-V категорий качества производится на балансовых счетах.

В течение отчетного периода изменения в Учетную политику Банка на 2019 год не вносились.

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности

В связи с введением в действие Указания Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» сравнительные данные на 1 января 2019 года приведены в соответствии действующим требованиям Банка России.

Изменение по строкам «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Прочие активы», «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» и «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса связано с изменением алгоритма расчета.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных Бухгалтерского баланса:

	по состоянию на 01.01.2019г.		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Средства в кредитных организациях	118658	6	118664
Чистая ссудная задолженность	4332397	4695	4337092
Прочие активы	41824	-4701	37123
Средства кредитных организаций	70001	149	70150
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4201854	19281	4221135
Прочие обязательства	109817	-19430	90387

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Виды денежных средств и их эквивалентов	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	292182	446551
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	177090	258305
Корреспондентские счета в кредитных организациях в Российской Федерации	182318	118658
Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	6	6
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме обязательных резервов	651596	823520

Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 01.10.2019 года сумма обязательных резервов составила 30738 тыс.руб. (01.01.2019 – 35847 тыс. руб.). Коэффициент усреднения, применяемый в течение отчетного периода, установлен в размере 0,8.

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

5.2. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	01.10.2019	01.01.2019
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0	7800
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги	0	7800
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги	0	7800

В отчетном периоде, в апреле 2019 года, Банк предъявил АО «НУК» к погашению долевые ценные бумаги - паи Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов "Глобальный", в количестве 5000 штук, балансовой стоимостью 5000 тыс.руб. Данные бумаги входили в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и оценивались по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (положительная переоценка на момент выбытия ценных бумаг составила 3358 тыс.руб.). Цена сделки составила 8191 тыс.руб., расход от выбытия паев составил 167 тыс.руб.

Банком не производился выпуск долговых ценных бумаг (векселей).

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по амортизированной стоимости, у Банка отсутствуют.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации у Банка отсутствуют.

5.3. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка активов и обязательств по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н (с поправками № 98н). Финансовые активы оцениваются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом, и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств.

Исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, делятся на три категории:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) для идентичных активов или обязательств на активных рынках;
- Уровень 2 - методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3 - методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Ниже представлена таблица с распределением активов по уровням иерархии:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
01.10.2019				
Паи	0	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	23260	23260
Основные средства (здания)	0	0	220675	220675
01.01.2019				
Паи	7800	0	0	7800
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Основные средства (здания)	0	0	221079	221079

В отчетном периоде не осуществлялись переводы между уровнями иерархии.

Изменения в бизнесе или экономических условиях, которые повлияли на справедливую стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отсутствуют.

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

Основная доля размещенных средств приходится на кредитные операции, доля чистой ссудной задолженности в активах Банка по состоянию на 01.10.2019 года составляет 82,31% (01.01.2019 года – 78,91%).

Финансовые активы классифицируются Банком в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового актива осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение актива.

По состоянию на 01.10.2019 года в балансе отражены корректировки (разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива), увеличивающие финансовые активы, в сумме 6142 тыс.руб.

Ниже предоставлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г.:

Виды предоставленных ссуд	01.10.2019		01.01.2019	
	Задолженность	Оценочные резервы	Задолженность	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, Положением 611-П
Кредитные организации	2970000	0	1900703	0
МБК	2970000	0	1900000	0
Прочие	0	0	0	0
Проценты по предоставленным денежным средствам	0	0	703	0
Юридические лица	660934	-267594	1549190	-266924
Кредиты, всего, в том числе:	625961	-234532	1548747	-266607
<i>корпоративные кредиты</i>	124640	-96487	429340	-120809
<i>ссуды малому и среднему бизнесу</i>	501321	-138045	1119407	-145798
<i>в т.ч. корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств</i>	28	X	0	X
Прочие	16	0	75	-38
Доходы/расходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств	-491	X	0	X
Проценты по предоставленным денежным средствам	35448	-33062	368	-279
Физические лица	1167796	-66656	1231427	-77304
Кредиты, всего, в том числе:	1160438	-63927	1226903	-76683
<i>ипотечное кредитование</i>	280735	-6962	312551	-2164
<i>автокредитование</i>	3301	-111	2648	-21
<i>потребительское кредитование</i>	865939	-56424	903269	-73741
<i>в т.ч. корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств</i>	6114	X	0	X
<i>овердрафты по кредитным картам</i>	10463	-430	8435	-757
Проценты по предоставленным денежным средствам	7358	-2729	4524	-621
ВСЕГО	4798730	-334250	4681320	-344228

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года:

№ п/п	Наименование отрасли	01.10.2019			01.01.2019		
		Ссудная задолженность	Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Оценочные резервы	Ссудная задолженность	Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, Положением 611-П
1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0
2	Обрабатывающие производства, из них:	29440	0	-519	201470	63	-5051
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	4500	0	-79	8850	63	-4445
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0	0	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0	0	0
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	170000	0	0
2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	19740	0	-348	22620	0	-606
2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	5200	0	-92	0	0	0
2.7	производство машин и оборудования	0	0	0	0	0	0
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0	0	0
5	Строительство	139440	11090	-113918	161151	211	-132044
6	Транспорт и связь	82438	0	-1329	97770	0	-118
7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	282204	24330	-150057	682887	11	-127225
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	90685	0	-1589	114937	0	-2015
9	Прочие виды деятельности	1770	28	-182	290607	83	-471
	ИТОГО	625977	35448	-267594	1548822	368	-266924

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам до погашения на 01.10.2019 года:

Виды предоставленных ссуд	Задолженность всего	в том числе:							Оценочные резервы
		корректировки стоимости	задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения						
			до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Кредитные организации	2970000	0	2970000	0	0	0	0	0	0
МБК	2970000	0	2970000	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	625977	28	252983	31503	74999	65164	58810	142490	-234532
Кредиты, всего, в том числе:	625961	28	252983	31503	74999	65164	58794	142490	-234532
корпоративные кредиты	124640	0	119440	0	0	0	5200	0	-96487
ссуды малому и среднему бизнесу	501321	28	133543	31503	74999	65164	53594	142490	-138045
Прочие	16	0	0	0	0	0	16	0	0
Физические лица	1160438	6114	23011	8804	37788	59774	121454	903493	-63927
Кредиты, всего, в том числе:	1160438	0	23011	8804	37788	59774	121454	903493	-63927
ипотечное кредитование	280735	0	14	329	3631	5685	11713	259363	-6962
автокредитование	3301	0	0	47	94	146	306	2708	-111
потребительское	865939	6114	22154	8122	33513	53178	108099	634759	-56424

кредитование									
овердрафты по кредитным картам	10463	0	843	306	550	765	1336	6663	-430
ВСЕГО	4756415	6142	3245994	40307	112787	124938	180264	1045983	-298459

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам до погашения на 01.01.2019 года:

Виды предоставленных ссуд	Задолженность всего	корректировки стоимости	в том числе:						Резервы на возможные потери
			задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения						
			до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Кредитные организации	1900000	0	1900000	0	0	0	0	0	0
МБК	1900000	0	1900000	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	1548822	0	253590	82799	245068	239692	479868	247805	-266645
Кредиты, всего, в том числе:	1548747	0	253580	82799	245068	239652	479843	247805	-266607
корпоративные кредиты:	429340	0	119440	20900	207500	39800	41700	0	-120809
ссуды малому и среднему бизнесу	1119407	0	134140	61899	37568	199852	438143	247805	-145798
Прочие	75	0	10	0	0	40	25	0	-38
Физические лица	1226903	0	7645	12103	51218	60736	123343	971858	-76683
Кредиты, всего, в том числе:	1226903	0	7645	12103	51218	60736	123343	971858	-76683
ипотечное кредитование	312551	0	0	1117	7055	7475	13417	283487	-2164
автокредитование	2648	0	0	109	221	334	286	1698	-21
потребительское кредитование	903269	0	7429	10560	43475	52278	108507	681020	-73741
овердрафты по кредитным картам	8435	0	216	317	467	649	1133	5653	-757
ВСЕГО	4675725	0	2161235	94902	296286	300428	603211	1219663	-343328

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01.10.2019г. и 01.01.2019г.:

Перечень федеральных округов Российской Федерации	Ссудная задолженность	
	01.10.2019	01.01.2019
Южный федеральный округ	1729280	2567973
Приволжский федеральный округ	4534	3549
Сибирский федеральный округ	1966	1018
Северо-Кавказский федеральный округ	7443	6931
Центральный федеральный округ	3008528	2084571
Уральский федеральный округ	2112	4148
Северо-Западный федеральный округ	2552	7535
ИТОГО	4756415	4675725
Проценты по предоставленным денежным средствам	42806	5595
Доходы/расходы, связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств	-491	0
Фактически сформированный резерв по ссудной задолженности	-402794	-344228
Корректировки резерва по ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	68544	0
ВСЕГО	4464480	4337092

Ниже предоставлена информация по классификации ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года:

	01.10.2019	01.01.2019
Ссудная задолженность, всего, в т.ч. по категориям качества:	4750273	4675725
I	3299170	2612770

	II	346926	769617
	III	763051	990113
	IV	49136	33484
	V	291990	269741
	<i>в том числе:</i>		
- ссуды, выданные акционерам Банка		0	0
- объем ссуд с просроченными платежами		343752	284452
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств		6142	0
Доходы/расходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств		-491	0
Фактически сформированный резерв по ссудной задолженности, всего, в т.ч. по категориям качества		-363894	-343328
	I	0	0
	II	-1719	-5425
	III	-58061	-63960
	IV	-13579	-4202
	V	-290535	-269741
Корректировки резерва по ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		65435	0
Требования по получению процентных доходов		42806	5595
Фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям		-38900	-900
Корректировки резерва по начисленным процентным требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		3109	0
Всего активы		4464480	4337092

Информация о движении резервов под обесценение ссудной задолженности представлена следующим образом:

	Резервы в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением № 611-П	Оценочные резервы
Резервы под обесценение по состоянию на 01.01.2019г., всего, в т.ч. по видам ссудной задолженности:	344228	0
<i>Кредитные организации</i>	0	0
<i>Юридические лица</i>	266924	0
<i>Физические лица</i>	77304	0
Эффект влияния изменений в учете на резервы на 01.01.2019г., всего, в т.ч. по видам ссудной задолженности:	39363	321675
<i>Кредитные организации</i>	0	0
<i>Юридические лица</i>	38538	279323
<i>Физические лица</i>	825	42352
Формирование/восстановление резерва под обесценение финансовых активов за отчетный период, всего, в т.ч. по видам ссудной задолженности:	27759	20253
<i>Кредитные организации</i>	0	0
<i>Юридические лица</i>	9931	-3173
<i>Физические лица</i>	17828	23426
Списание безнадежной к взысканию задолженности, всего, в т.ч. по видам активов:	-8556	-8556
<i>по ссудной задолженности юридических лиц</i>	-4007	-4007
<i>по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам юридическим лицам</i>	-4549	-4549
Корректировка процентных доходов по предоставленным кредитам физическим лицам 3 стадии (отсроченная разница)	0	878
Резервы под обесценение по состоянию на 01.10.2019г., всего, в т.ч. по видам ссудной задолженности:	402794	334250
<i>Кредитные организации</i>	0	0
<i>Юридические лица</i>	306837	267594
<i>Физические лица</i>	95957	66656

Увеличение резерва по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам связано с изменением отражения в балансе процентных доходов по финансовым активам IV-V категории качества. 01.01.2019 года в балансе отражен резерв по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам в сумме 39363 тыс.руб.

В отчетном периоде произведено списание безнадежной к взысканию ссудной задолженности за счет сформированного резерва в соответствии с Протоколом Совета Директоров в сумме 8556 тыс.руб.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.10.2019 года отсутствует.

5.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Ниже приводятся данные по состоянию на 01.10.2019 года:

	Балансовая стоимость	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения	Амортизация основных средств и нематериальных активов	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства всего, в т.ч.:	286077	165245	65402	220675	0	220675
Недвижимость	197547	165205	2953	194594	0	194594
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	73718	40	50019	23699	0	23699
Мебель и оборудование	1374	0	1282	92	0	92
Транспортные средства	13438	0	11148	2290	0	2290
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы	847	0	0	847	0	847
Итого	286924	165245	65402	221522	0	221522

Ниже приводятся данные по состоянию на 01.01.2019 года:

	Балансовая стоимость	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения	Амортизация основных средств и нематериальных активов	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства всего, в т.ч.:	307948	165472	53625	254323	0	254323
Недвижимость	221079	165432	0	221079	0	221079
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	72057	40	43280	28777	0	28777
Мебель и оборудование	1374	0	1128	246	0	246
Транспортные средства	13438	0	9217	4221	0	4221
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы	620	0	0	620	0	620
Итого	308568	165245	53625	254943	0	254943

Приобретение и выбытие объектов основных средств представлено в таблице ниже:

	Поступление основных средств		Выбытие основных средств	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
Компьютеры и оборудование	2704	6046	1043	2901
Мебель и оборудование	0	0	0	451
Транспортные средства	0	856	0	1294
Недвижимость	0	0	23532	0
Итого	2704	6902	24575	4646

В отчетном периоде из состава основных средств во внеоборотные активы, предназначенные для продажи, переведено помещение балансовой стоимостью 23532 тыс.руб., накопленная амортизация на дату выбытия составила 272 тыс.руб.

Приобретенные объекты основных средств отражаются в учете Банка по фактическим затратам с учетом налога на добавленную стоимость.

В рамках сделок по объединению бизнесов основные средства в отчетном периоде не приобретались.

Начисление амортизации по группам основных средств осуществляется ежемесячно линейным методом с даты ввода в эксплуатацию.

Амортизационные группы основных средств:

Наименование группы основных средств	Срок полезного использования
Вычислительная техника, прочее оборудование и инвентарь	60 месяцев
Мебель	60 месяцев
Автотранспорт	48 месяцев
Недвижимость (здания, помещения, кроме земли)	600 месяцев
Земельные участки	не амортизируются

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основные средства, преданные в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

Основные средства, учитываемые на счете № 604 и относящиеся к группам «Недвижимость» и «Земельные участки», учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость отражается в учете путем пересчета остаточной стоимости основного средства на дату переоценки до справедливой стоимости. Последняя переоценка осуществлена по состоянию на 01.01.2019 года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	01.10.2019	01.01.2019
Недвижимость	23260	0
Итого	23260	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23260	0

Инвестиционная недвижимость у Банка отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.10.2019 года у Банка отсутствуют.

Убыток от обесценения основных средств и восстановление сумм, списанных на такой убыток, у Банка отсутствует.

5.6. Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк признал в качестве расходов арендные платежи в сумме 5895 тыс.руб. Заключенные договоры аренды не предусматривают приобретение арендованного актива, не имеют каких-либо ограничений.

Общая сумма будущих арендных платежей по договорам в разрезе периодов по состоянию на 01.10.2019 года представлена в таблице ниже:

Период	Сумма
До одного года	6387
От одного года до пять лет	12516
Свыше пяти лет	516
Итого	19419

В качестве доходов в отчетном периоде Банк признал арендные платежи в сумме 1567 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019 года имеются договоры аренды части нежилого помещения и договоры аренды оборудования. Общая сумма будущих арендных платежей по договору составит 102 тыс.руб.

Платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в составе прибылей и убытков в течение срока аренды.

5.7. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения, в разрезе видов активов по состоянию на 01.10.2019 года представлены в таблице:

Виды активов	Задолженн ость	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребован ия и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	3473	3170	303	0	0	0	0
Средства в расчетах	1092	1092	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	2381	2078	303	0	0	0	0
Нефинансовые	33383	5933	1280	1505	519	1468	22678
Расчеты по налогам	96	90	6	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	28530	1207	1225	1505	447	1468	22678
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	4708	4636	0	0	72	0	0
Прочее	49	0	49	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	256	256	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	256	256	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Всего	37112	9359	1583	1505	519	1468	22678
Резервы на возможные потери	-4851	-4633	-25	-39	-26	-56	-72
Итого прочие активы	32261	4726	1558	1466	493	1412	22606

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2019 года представлены в таблице:

Виды активов	Задолженн ость	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребован ия и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	4044	3746	298	0	0	0	0
Средства в расчетах	1091	1091	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0

Прочее	2953	2655	298	0	0	0	0
Нефинансовые	37274	7224	7	1707	381	2965	24990
Расчеты по налогам	392	123	0	269	0	0	0
Дебиторская задолженность	6484	4876	0	1330	83	20	175
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	2225	2225	0	0	0	0	0
Прочее	28173	0	7	108	298	2945	24815
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	277	277	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	277	277	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Всего	41595	11247	305	1707	381	2965	24990
Резервы на возможные потери	-4472	-4318	0	-129	-17	-4	-4
Итого прочие активы	37123	6929	305	1578	364	2961	24986

5.8. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже приведена информация об объеме просроченных активов по данным отчетности формы 0409115 на 01.10.2019 года:

Вид актива	Просроченная задолженность					Оценочный резерв
	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего, в т.ч.:	343752	26665	21735	19285	276067	-264417
по ссудам кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
по ссудам юридическим лицам, кроме кредитных организаций	257483	0	8000	0	249483	-228952
по ссудам физическим лицам	86269	26665	13735	19285	26584	-35465
Прочие требования с просроченной задолженностью	3225	255	189	289	2492	-3225
Требования по получению просроченных процентов	41296	260	612	1183	39241	-37135
Итого просроченная задолженность	388273	27180	22536	20757	317800	-304777

Ниже приведена информация об объеме просроченных активов по данным отчетности формы 0409115 на 01.01.2019 года:

Вид актива	Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П
	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего, в т.ч.:	284452	7701	4897	8901	252953	-271165
по ссудам кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
по ссудам юридическим лицам, кроме кредитных организаций	253580	0	207	0	253373	-253580

<i>по ссудам физическим лицам</i>	30872	7701	4690	8901	9580	-17585
Прочие требования с просроченной задолженностью	3753	174	182	187	3210	-3753
Требования по получению просроченных процентов	1529	98	90	238	1103	-1240
Итого просроченная задолженность	289734	7973	5169	9326	267266	-276158

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору;
- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения.

Ниже предоставлена информация о классификации активов по категориям качества, а также реструктурированной задолженности по форме 0409115 по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года:

	01.10.2019	01.01.2019
Объем активов, всего, в т.ч. по категориям качества:	5007818	4809847
I	3506310	2737520
II	350234	770530
III	765935	992855
IV	50356	34288
V	334983	274654
Фактически сформированный резерв по активам Банка, всего, в т.ч. по категориям качества:	-407652	-348775
I	0	0
II	-1764	-5440
III	-58421	-64290
IV	-14058	-4391
V	-333409	-274654
Корректировки резерва по активам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	68544	0
Всего активы	4668710	4461072
Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 590-П (реструктурированные), всего, в т.ч. по категориям качества:	103744	513952
I	1675	174392
II	59265	293866
III	42804	45694
IV	0	0
V	0	0
Фактически сформированный резерв в соответствии с Положением № 590-П, всего, в т.ч. по категориям качества:	-1466	-3667
I	0	0
II	-142	-1736
III	-1324	-1931
IV	0	0
V	0	0
Корректировки резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1704	0

5.9. Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, автотранспорт, спецтехника, имущественные права, поручительства. Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового

обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

В отчетном периоде операции с финансовыми активами, переданными (полученными) в качестве обеспечения, не осуществлялись.

5.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета	1	1
Межбанковские кредиты и депозиты	70000	70000
Прочие привлеченные средства	0	0
Обязательства по уплате процентов	94	149
Итого средства кредитных организаций	70095	70150

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	01.10.2019	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	193	135
- Текущие / расчетные счета	193	135
- Депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	1007126	1153830
- Текущие / расчетные счета	997876	1141860
- Депозиты	9250	11970
Адвокаты, нотариусы, в т.ч.	2084	1489
- Текущие / расчетные счета	1503	802
- Депозиты	581	687
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	3131475	3065681
- Текущие / расчетные счета физических лиц	180780	201794
- Текущие / расчетные счета индивидуальных предпринимателей	665995	438494
- Депозиты физических лиц	2236736	2397712
<i>в т.ч. корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость привлеченных средств</i>	<i>-5138</i>	<i>0</i>
- Обязательства по уплате процентов	44464	19281
- Депозиты индивидуальных предпринимателей	3500	8400
Прочие	2	0
Итого средства клиентов	4140880	4221135

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года по видам экономической деятельности представлено ниже:

Виды деятельности	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	148037	3,58	206046	4,88
Сельское хозяйство	6883	0,17	7868	0,19
Услуги	452316	10,92	394348	9,34
Финансы и инвестиции	1779	0,04	1363	0,03
Строительство	195401	4,72	328367	7,78
Промышленность	137455	3,32	122030	2,89
Телекоммуникации	0	0	0	0
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	3131475	75,62	3065681	72,63
Прочие	67534	1,63	95432	2,26
Итого средства клиентов	4140880	100	4221135	100

Финансовые обязательства (операции по привлечению средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам) классифицируются Банком в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Отражение амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется Банком не реже одного раза в месяц (в последний календарный день месяца) на отчетную дату, а также на даты полного или частичного возврата, включая досрочный возврат финансового обязательства.

По состоянию на 01.10.2019г. в балансе отражены корректировки, уменьшающие стоимость финансовых обязательств по договорам банковского вклада (депозита) физических лиц, при первоначальном признании которых не соблюдались критерии существенности, в сумме 5138 тыс.руб.

5.11. Информация об объеме, о структуре и изменении прочих обязательств

Объем, структура и изменение прочих обязательств по состоянию на 01.10.2019 года представлены в таблице:

Виды активов	Задолженн ость, всего	до востребован ия и на 1 день	По срокам, оставшимся до погашения				
			до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	3262	351	2911	0	0	0	0
Средства в расчетах	3209	351	2858	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	53	0	53	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	52131	15724	1191	1315	233	554	33114
Расчеты по налогам	2186	0	956	1169	61	0	0
Кредиторская задолженность	28	0	28	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	48831	15717	0	0	0	0	33114
Прочее	1086	7	207	146	172	554	0
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	666	14	652	0	0	0	0
Средства в расчетах	666	14	652	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	56059	16089	4754	1315	233	554	33114

Объем, структура и изменение прочих обязательств по состоянию на 01.01.2019 года представлены в таблице:

Виды активов	Задолженн ость, всего	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребован ия и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	5183	5108	75	0	0	0	0
Средства в расчетах	5108	5108	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	75	0	75	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	86679	17924	3439	4970	2107	38901	19338
Расчеты по налогам	4845	0	2840	62	1943	0	0
Кредиторская задолженность	2763	1932	586	245	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	73736	15992	0	0	0	38406	19338
Прочее	5335	0	13	4663	164	495	0
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	-1475	-1475	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	-1475	-1475	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0

Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	90387	21557	3514	4970	2107	38901	19338

5.12. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает в себя следующие компоненты:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Количество акций, тыс.шт.	Номинальная стоимость акций, тыс.руб.	Количество акций, тыс.шт.	Номинальная стоимость акций, тыс.руб.
Обыкновенные акции	8070000	80700	8070000	80700
Итого уставный капитал	8070000	80700	8070000	80700

Капитал Банка сформирован путем размещения акций, приобретенных акционерами, предоставляющими право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубль за каждую акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет. Привилегированные акции отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов (формирования/восстановления резерва на возможные потери)

Информация о движении резервов под обесценение, указанная в статьях 4 и 18 Отчета о финансовых результатах, представлена следующим образом:

	Резервы в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П	Оценочные резервы
Резервы под обесценение по состоянию на 01.01.2019г., всего, в т.ч. по видам активов:	350740	0
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	343328	0
по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	1465	0
по прочим активам	3907	0
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	2040	0
Эффект влияния изменений в учете на резервы на 01.01.2019г., всего, в т.ч. по видам активов:	39363	329252
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	X	284573
по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	39363	37667
по прочим активам	X	3907
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	3105
Формирование (+)/восстановление (-) резерва под обесценение финансовых активов за отчетный период, всего, в т.ч. по видам активов:	29371	23783
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	24573	17893
по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	4140	3314
по прочим активам	709	709
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	65	1867
Списание безнадежной к взысканию задолженности; всего, в т.ч. по видам активов:	-9833	-9833
по ссудной задолженности	-4007	-4007

<i>по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам</i>	-4658	-4658
<i>по прочим активам</i>	-1168	-1168
Корректировка процентных доходов по предоставленным кредитам физическим лицам 3 стадии (отсроченная разница)	0	878
Резервы под обесценение по состоянию на 01.10.2019г., всего, в т.ч. по видам ссудной задолженности:	409757	344080
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>363894</i>	<i>298459</i>
<i>по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам</i>	<i>40310</i>	<i>37201</i>
<i>по прочим активам</i>	<i>3448</i>	<i>3448</i>
<i>по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах</i>	<i>2105</i>	<i>4972</i>

В отчетном периоде произведено списание безнадежной к взысканию задолженности в общей сумме 9833 тыс.руб. в соответствии с Протоколом Совета Директоров.

6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Суммы курсовых разниц (расходов/доходов от переоценки счетов в иностранной валюте), признанных в составе прибыли (убытках) на 01.10.2019 года и 01.10.2018 года, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 68 тыс. руб. и -54 тыс. руб. соответственно.

6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 23 Отчета о финансовых результатах) представлена в следующей таблице:

Виды налогов	01.10.2019	01.10.2018
Налог на прибыль	42253	41366
НДС уплаченный	5009	3446
Налог на имущество	3513	3685
Земельный налог	0	173
Государственные сборы и пошлины	44	209
Транспортный налог	106	107
Всего	50925	48986
Отложенный налог на прибыль	-566	-4446
Итого начисленные налоги	50359	44540

В отчетном периоде изменения в налоговом законодательстве, связанные с корректировкой ставок налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов, затронули налог на добавленную стоимость. С 01.01.2019 года основная ставка НДС повысилась на 2% и составила 20%.

6.4. Информация отдельных статей доходов и расходов

Расходы на оплату труда работников включая обязательства по оплате ежегодного отпуска, премии и компенсации за 9 месяцев 2019 года составили 130287 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года - 125401 тыс.руб.).

Информация о характере расходов на вознаграждение работникам представлена в таблице ниже:

Характер расходов	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
1. Краткосрочные вознаграждения (в течение 12 месяцев), всего, в том числе:	120428	125313
Заработная плата	61662	48657
Премии	47508	63978
Оплата государственного социального страхования	426	479
Добровольное медицинское страхование	431	2352
Обязательство по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	10000	9543

Прочие выплаты	401	304
2. Долгосрочные вознаграждения (свыше 12 месяцев), всего, в том числе:	3889	0
Премии	3889	0
3. Выплаты по окончании трудовой деятельности	0	0
4. Выходные пособия	5970	88
5. Расходы по подготовке и переподготовке персонала	241	221
6. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	38876	34904
Итого расходы на персонал	169404	160526

Неденежная форма оплаты труда в Банке отсутствует.

Все используемые формы оплаты труда и виды выплат в Банке регламентированы. Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению.

Нарушений правил и процедур, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в отчетном периоде в Банке зафиксировано не было.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств представлен следующим образом:

Категория основных средств	01.10.2019			01.10.2018		
	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Компьютеры и оборудование	1043	0	38	0	0	0
Мебель	0	0	0	0	0	0
Транспортные средства	0	0	0	653	0	31
Земля	0	0	0	0	0	0
Итого	1043	0	38	653	0	31

В отчетном периоде прибыль/убыток от прекращенной деятельности отсутствует.

Процентные доходы и процентные расходы представлены следующим образом:

	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	310263	346546
От размещения средств в кредитных организациях	116706	49616
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	193557	283788
От вложений в ценные бумаги	0	13142
Прочие	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	107625	91234
По привлеченным средствам кредитных организаций	3993	912
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	103632	90322
Прочие	0	0

Комиссионные доходы и расходы:

	01.10.2019	01.10.2018
Комиссионные доходы	166412	159397
Расчетно-кассовое обслуживание	161832	156386
От операций с валютными ценностями	2689	0
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1402	1926
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие	489	1085
Комиссионные расходы	13225	12068
Расчетно-кассовое обслуживание	13170	10099
От операций с валютными ценностями	0	0

Прочие	55	1969
--------	----	------

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

В отчетном периоде Банком не проводились операции по приобретению прав требований.

6.5. Информация о прочем совокупном доходе

Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода, которые не признаны в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 01.10.2019г. в разделе 2 Отчета о финансовых результатах отражено отрицательное значение прочего совокупного дохода в размере 2240 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2018г. – положительное значение в размере 134 тыс. руб.

Структура прочего совокупного дохода приведена в таблице ниже:

	01.10.2019	01.10.2018
Изменение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-8298
Изменение справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	558	1613
Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	-3358	7280
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-689
Изменение прочего совокупного дохода в связи с увеличением/уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением/уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активах (пассивах) балансовых счетов	560	228
Прочий совокупный доход	-2240	134

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

7.1. Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка состоят из основного и дополнительного капитала.

Основной капитал включает в себя базовый и добавочный капитал. Основные инструменты базового капитала Банка представлены уставным капиталом, резервным фондом и нераспределенной прибылью. Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют.

Структура основного капитала представлена в таблице ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Уставный капитал	80700	80700
Резервный фонд	27687	27687
Нераспределенная прибыль прошлых лет в части, подтвержденной аудиторской организацией	698450	609252
Источники базового капитала	806837	717639
Источники добавочного капитала	0	0
Основной капитал	806837	717639

Уставный капитал состоит из обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубль. Информация об уставном капитале Банка раскрыта в 5 разделе.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Увеличение базового капитала на 12,43% по сравнению с 01.01.2019г. обусловлено включением в состав источников базового капитала нераспределенной прибыли прошлого года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. Чистая прибыль Банка по итогам 2018 года утверждена в размере 239219 тыс.руб., при этом в размере 150021 тыс.руб. направлена на выплаты дивидендов акционерам Банка по результатам 2018 года, сумма в размере 89198 тыс.руб. оставлена без распределения и включена в состав источников базового капитала.

Основные инструменты дополнительного капитала включают в себя прибыль Банка текущего года до аудиторского подтверждения, субординированный кредит и прирост стоимости имущества за счет переоценки.

	01.10.2019	01.01.2019
Нераспределенная прибыль текущего года	118505	210486
Субординированный кредит	70000	70000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки имущества	139624	120841

Уменьшение размера дополнительного капитала на 18,24% по сравнению с данными на 01.01.2019г. обусловлено исключением из источников дополнительного капитала нераспределенной прибыли за 2018 год после ее подтверждения аудиторской организацией.

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки включен в дополнительный капитал в части прироста стоимости основных средств в форме объектов недвижимости, по которым зарегистрированы права кредитной организации в Едином государственном реестре недвижимости, на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, подтвержденной аудиторской организацией, за вычетом части остатка на балансовом счете № 10610, возникшего в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке.

7.2. Информация о выполнении кредитной организацией требований к достаточности капитала

В отчетном периоде Банком выполнялись требования к капиталу. Капитал рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018г. № 646-П. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) учитывались резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Ниже предоставлена информация по объему требований к капиталу в отчетном периоде:

	Фактическое значение			Нормативное значение с учетом надбавок с 01.07.19 до 01.10.19	Фактическое значение			Нормативное значение с учетом надбавок с 01.04.19 до 01.07.19	Фактическое значение				Нормативное значение с учетом надбавок с 01.01.19 до 01.04.19
	01.10.2019	01.09.2019	01.08.2019		01.07.2019	01.06.2019	01.05.2019		01.04.2019	01.03.2019	01.02.2019	01.01.2019	
Достаточность базового капитала, %	22.1	21.3	20.0	6.625	20.0	19.8	23.7	6.5	22.4	16.9	15.8	16.7	6.375
Достаточность основного капитала, %	22.1	21.3	20.0	8.125	20.0	19.8	23.7	8.0	22.4	16.9	15.8	16.7	7.875
Достаточность собственных средств (капитала), %	29.7	28.6	26.5	10.125	26.4	25.3	29.0	10.0	27.2	27.0	24.9	25.1	9.875

Описание основных причин изменения нормативов достаточности капитала приведено в разделе 9, содержащем сопроводительную информацию к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Размер общего совокупного дохода Банка за 9 месяцев 2019 года составил 193788 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 186042 тыс.руб.).

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, отсутствует.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 9 месяцев 2019 и 2018 гг. приведены в таблице:

Наименование инструмента капитала	2019		2018	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.01.2018
Уставный капитал	80700	80700	80700	80700
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	2240	3396	3262
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	140193	140193	124148	124148
Резервный фонд	27687	27687	27687	27687
Нераспределенная прибыль	894478	848471	795294	609252
Итого	1143058	1099291	1031225	845049

По статье «Прибыль (убыток)» отчета об изменениях в капитале за 9 месяцев 2019 года отражено получение Банком прибыли в размере 196028 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 186042 тыс.руб.).

По статье «Прочий совокупный доход» приведена отрицательная переоценка стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив): за 9 месяцев 2018 года в размере 134 тыс.руб. и за 9 месяцев 2019 года в размере -2240 тыс.руб. в связи с реализацией ценных бумаг.

В отчетном периоде были объявлены и выплачены дивиденды акционерам в размере 150021 тыс.руб. В аналогичном периоде прошлого года операции с акционерами (участниками) не проводились.

Структура прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

	2019		2018	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.01.2018
Прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	2240	3396	3262
<i>переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство</i>	0	2240	3396	3262

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Банк в полной мере соблюдает все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России.

Нормативы достаточности базового и основного капитала по состоянию на 01.10.2019г. значительно превысили нормативные значения и составили 22,080% против 16,657% на

01.01.2019г, что, в свою очередь, связано с увеличением размера базового и основного капитала на 12,43% и уменьшением активов, взвешенных по уровню риска для целей расчета показателей норматива достаточности базового и основного капитала, на 15,19%.

Увеличение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с 25,122% (данные на 01.01.2019г.) до 29,720% (данные на 01.10.2019г.) обусловлено уменьшением размера активов, взвешенных по уровню риска активов, взвешенных по уровню риска для целей расчета показателей норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, на 14,30%.

По состоянию на 01.10.2019г. норматив мгновенной ликвидности составил 568,62%, что на 500,35 процентных пункта меньше аналогичного показателя на начало текущего года.

Уменьшение норматива мгновенной ликвидности связано с увеличением обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения "до востребования", уменьшенные на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенную в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И, на 149,92%.

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
Высоколиквидные активы, всего, в том числе:	3621596	2724223
Наличные денежные средства	292182	446551
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	177090	258305
Требования к кредитным организациям	3152324	2019367
Обязательства по счетам до востребования, всего, в том числе:	1962693	1903935
Клиентов - кредитных организаций	2541	3684
Клиентов - юридических лиц и физических лиц	1944428	1882319
Прочие обязательства	15724	17932
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И	1325778	1649089

По состоянию на 01.10.2019г. норматив текущей ликвидности составил 587,26%, что на 525.15 процентных пункта меньше аналогичного показателя на начало текущего года.

Уменьшение норматива текущей ликвидности связано увеличением обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения "до востребования" и "в ближайшие 30 календарных дней", скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определенную в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И, на 145,98%.

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
Ликвидные активы со сроком востребования "до 30 дней", всего, в том числе:	3656022	2815366
Наличные денежные средства	292182	446551
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	177090	258305
Требования к кредитным организациям	3152782	2022949
Требования к юридическим и физическим лицам	33968	87561
Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России	0	0
Обязательства со сроком исполнения "до востребования" и "до 30 дней", всего, в том числе:	2289337	2171566
Перед клиентами - кредитными организациями	2593	3758
Перед клиентами - юридическими и физическими лицами	2270036	2146450
Прочие обязательства	16708	21358
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И	1666785	1918478

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015г. Банком рассчитывается показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Основные составляющие, участвующие в расчете показателя финансового рычага:

- балансовые активы в размере, соответствующем значению строки 12 "Итого активов" Бухгалтерского баланса (публикуемой формы), уменьшенные на величину прироста стоимости имущества в результате переоценки, на размер обязательных резервов, депонированных в Банке России, на величину расходов будущих периодов, корректировок стоимости и резерва по размещенным денежным средствам, а также начисленных, но не полученных процентов по ссудам классифицированным в IV и V категории качества, и увеличенные на сумму незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	5423857	5496325
Балансовые активы, не участвующие в расчете показателя финансового рычага, всего, в том числе:	270577	225980
<i>Прирост стоимости имущества в результате переоценки</i>	<i>165245</i>	<i>165245</i>
<i>Обязательные резервы, депонированные в Банке России</i>	<i>30738</i>	<i>35847</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>0</i>	<i>28173</i>
<i>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</i>	<i>-149</i>	<i>-3285</i>
<i>Корректировки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов</i>	<i>6142</i>	<i>0</i>
<i>Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>68544</i>	<i>0</i>
<i>Начисленные, но фактически не полученные кредитной организацией процентов по ссудам и иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности с учетом сформированного по ним резерва</i>	<i>548</i>	<i>0</i>
<i>Доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств</i>	<i>-491</i>	<i>0</i>
Балансовые активы, участвующие в расчете показателя финансового рычага	5153280	5270345

- условные обязательства кредитного характера с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2019г. по сравнению с его значением на 01.01.2019г. увеличился на 1,8 процентных пункта и составил 15,2%, что связано с увеличением величины основного капитала кредитной организации на 12,43% по сравнению с 01.01.2019г.

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2019г. Банком рассчитываются показатели базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала), нормативов достаточности капитала и норматива финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков.

Сравнение данных показателей с показателями, рассчитанными в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018г. № 646-П и Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И, приведены в таблице:

Наименование показателя	Значение, рассчитанное в соответствии с требованиями Положения 646-П и Инструкции 180-И	Значение, рассчитанное при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	Отклонение, %
Базовый капитал	806837	806837	0.00
Основной капитал	806837	806837	0.00
Собственные средства (капитал)	1134966	1211923	-6.35
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	22.080	21.653	1.97
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	22.080	21.653	1.97
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	29.720	31.147	-4.58
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	15.216	15.015	1.34

10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у Банка отсутствуют.

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, отнесены обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, а также выданные Банком гарантии и поручительства.

Данная информация представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

Внебалансовые обязательства	01.10.2019	01.01.2019
Безотзывные обязательства кредитной организации	253647	344951
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	125134	51500
Итого	378781	396451

Какие-либо ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют, соответственно неиспользованных кредитных средств не имеется.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных или географических зон Банком не сегментируется.

11. Информация о целях и политике управления рисками

Целью управления рисками является содействие сохранению и росту акционерной стоимости и инвестиционной привлекательности Банка посредством снижения волатильности финансовых результатов деятельности, эффективного ограничения уровня возможных потерь в результате реализации риск-событий и обеспечения требуемого уровня достаточности капитала Банка, включая достаточность экономического капитала Банка.

В Банке сформирована эффективная система управления рисками, работа которой базируется на следующих принципах:

- все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки, проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции;
- в Банке разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском, проведение операций, связанных с риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается;
- в Банке на уровне руководителей и исполнителей разделены полномочия работников, ответственных за генерацию риска (бизнес-подразделений) и работников, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль рисков;

- в Банке Отдел по контролю за банковскими рисками представляет службу управления рисками и обладает независимостью от подразделений, генерирующих риск. Отдел по контролю за банковскими рисками подчиняется напрямую Председателю Правления Банка. Отдел по контролю за банковскими рисками, на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, а также подготовку отчетов и контроль функций по управлению рисками;
- в Банке реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков, коллегиальные органы Банка с установленной периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков;
- в Банке действует система внутреннего контроля, обеспечивающая постоянный мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности;
- подразделения, генерирующие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по уровню доходности/ риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков;
- коллегиальные органы управления Банка устанавливают необходимые лимиты, ограничения и методологию в управлении рисками с делегированием полномочий тактического управления рисками в подразделения Банка;
- в Банке постоянно осуществляется совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками;
- в Банке используются результаты оценки рисков в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов;
- в Банке применяются информационные ресурсы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- система управления рисками Банка строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России;
- осуществляется планирование (прогнозирование) рисков с использованием в процессе ежегодного бизнес-планирования;
- реализуется политика интегрированного управления рисками;
- отчетность по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками;
- управление рисками осуществляется на комплексной основе, то есть с учетом взаимосвязи между отдельными рисками и между рисками отдельных подразделений;
- построена Система управления рисками, включающая органы управления рисками, принципы и подходы к управлению рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками.

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

Банк придерживается следующего подхода в части принятия рисков: принимать только те риски, уровень и природа которых понятны для руководства Банка. В этой связи в ходе процесса андеррайтинга рисков соответствующие подразделения Банка проводят тщательный анализ планируемых операций и предлагаемых проектов, включая независимую оценку риска

(количественную (в применимых случаях) и качественную), осуществляемую подразделением по управлению рисками (Отделом по контролю за банковскими рисками).

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

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

В качестве значимых рисков Банк выделяет следующие риски:

- кредитный риск,
- риск ликвидности (включая возможные концентрации в составе базы фондирования Банка),
- рыночный риск (включая процентный, фондовый, валютный и товарный риски),
- процентный риск по инструментам банковского портфеля,
- операционный риск,
- концентрации рисков в составе кредитных портфелей Банка,
- прочие риски, которые могут быть признаны значимыми с позиций достижения стратегических целей Банка.

Выявление рисков предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) рисков. Выявление рисков осуществляется на постоянной основе. Риски выявляются во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых, и планируемых к внедрению. Выявление рисков осуществляют Отдел по контролю за банковскими рисками и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

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

Основной объем операций Банка сосредоточен на кредитовании физических лиц. Далее по значимости следует кредитование заемщиков из сегмента малого и среднего бизнеса (МСБ) и их операционно-кассовое обслуживание. Соответственно, наиболее значимым риском для Банка является кредитный риск (с учетом его разновидностей).

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

Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков. Для оценки финансовой устойчивости используются показатели риска в целом и/или отдельных портфелей, и/или направлений бизнеса. Целевой уровень финансовой устойчивости обеспечивается установлением количественных и/или качественных ограничений на отдельные виды рисков, а также на совокупный уровень риска.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Правление Банка, комитеты Правления, Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга, Управление экономической безопасности и режима, Отдел по контролю за банковскими рисками, подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка, бизнес-подразделения. Совет директоров Банка определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля за всеми значимым рискам. Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам, утверждает полномочия и персональный состав профильных комитетов Правления Банка. Комитеты Правления Банка, в том числе, Кредитные комитеты Банка и Рабочая группа по контролю за ликвидностью Банка, несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляют контроль за этими рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения содержащихся в документах Банка принципов, политик, регламентов и процедур управления рисками. Служба внутреннего контроля проводит анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска и разрабатывает, и реализует комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском. Управление финансового мониторинга осуществляет управление рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Управление экономической безопасности и режима осуществляет управление рисками в области информационной безопасности. Отдел по контролю за банковскими рисками, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, агрегирование рисков Банка, формирование рекомендаций при структурировании сделок в рамках установления/изменения запрашиваемых лимитов, а также осуществление контроля за использованием лимитов и волатильностью финансовых, и товарных рынков. Подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка осуществляют контроль и управление рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

- осведомлены о рисках, связанных с деятельностью соответствующего подразделения;
- взаимодействуют с Отделом по контролю за банковскими рисками, Управлением финансового мониторинга, Управлением экономической безопасностью и режимом и Службой внутреннего аудита в части идентификации и количественной оценки рисков, связанных с деятельностью подразделения;
- отвечают за предоставление данных для анализа и оценки рисков по направлению деятельности подразделения;
- отвечают за внедрение и реализацию мероприятий по минимизации рисков и процедур контроля рисков по направлению деятельности подразделения.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

Система управления рисками Банка обеспечивает:

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

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

Основными целями управления капиталом Банка являются:

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

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

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции клиентов из сегмента МСБ и розничного кредитования. Кроме того, кредитному риску подвержены

портфели корпоративных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

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

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

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

Отдел по контролю за банковскими рисками участвует на всех этапах кредитного процесса путем реализации соответствующих функций.

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

Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной Отделом по контролю за банковскими рисками – самостоятельным структурным подразделением, подчиненным Председателю Правления Банка.

При принятии решений по установлению лимитов Банк использует избирательный подход, ориентируясь, в первую очередь, на анализ финансового положения клиента, его платежеспособность, достаточность денежных потоков:

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

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

Оценка обеспечения производится подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд методологий оценки, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков. К стандартным условиям относится требование Банка по страхованию обеспечения страховыми компаниями, перечень которых утверждается ПАО Банк ЗЕНИТ.

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

В целях минимизации кредитного риска Банк осуществляет дополнительные меры, в том числе:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- мониторит/оценивает уровень риска по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения;
- повышает обеспеченность кредитного портфеля, финансирует перспективные отрасли и направления деятельности заемщиков, а также повышает качество новых кредитов в портфеле Банка;
- использует внутренние рейтинги для детализации уровня кредитного риска.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; многоступенчатый отсев клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. В основном принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов. Повышенное внимание уделяется работе с предпроблемной и проблемной задолженностью.

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

Главный инструмент снижения кредитного риска, наряду с мониторингом финансового положения заемщика и корректным структурированием сделок, - качественное обеспечение требований. С этой целью Банк использует ликвидный залог движимого, недвижимого имущества и поручительства.

Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

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

Рыночному риску, в основном, подвержены ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие справедливую стоимость и формирующие портфель Банка; Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученным по операциям, совершаемым на возвратной основе; открытые позиции, номинированные в иностранной валюте; производные финансовые инструменты; прочие инструменты, стоимость которых подвержена колебаниям рыночных цен. В основе управления рыночным риском Банка лежит формирование инвестиционной политики, находящей отражение в Инвестиционной декларации. Актуальность Инвестиционной декларации поддерживается не реже одного раза в год. Инвестиционная политика Банка включает определение базовых направлений вложений средств в инструменты финансового рынка с целью обеспечения сочетания приемлемого уровня рыночного риска и ожидаемых доходов.

Управление рыночным риском происходит на портфельной основе. Портфель ценных бумаг формируется с целью получения торгового, процентного дохода в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе от вложений в ценные бумаги и сделок обратного РЕПО. Торговый портфель включает финансовые инструменты, приобретенные Банком, с целью дальнейшей перепродажи.

Основными методами управления рыночным риском являются:

- поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значения, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью). Структурное лимитирование базового портфеля осуществляется на этапе формирования Инвестиционной декларации;

- анализ доходности портфеля;
- актуальная переоценка торгового портфеля;
- применение системы полномочий принятия решений;

- оценка уровня рыночного риска, адекватное покрытие капиталом, мониторинг и контроль.

Стоимость инструментов торгового портфеля ежедневно/ежемесячно корректируется в соответствии с ценой, сложившейся на открытом рынке.

Управление валютным риском, как составной частью рыночного риска, основано на лимитировании открытых чистых валютных позиций (разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте). Текущий ежедневный мониторинг поведения валютного рынка и оценка волатильности курсов валют, позволяют оперативно реагировать на стрессовые изменения курсов путем принятия решений о балансировке валютных позиций и регулировании доходности валютно-обменных операций.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых и/или косвенных потерь в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок; нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) требований правил, норм и стандартов проведения банковских операций и других сделок;
- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий.

Сформированная в Банке методологическая база управления операционными рисками закладывает основы реализации проактивного подхода к управлению операционными рисками, обеспечивает интегрированное управление операционными рисками и контрольными процедурами. В настоящее время в Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками определена в соответствующем Положении и включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- принципы управления операционным риском и их интеграция в процессы принятия решений в Банке;
- процедура выявления и эскалации операционных рисков Банка;
- самооценка операционных рисков подразделениями Банка, ведение реестра операционных рисков Банка;
- система мониторинга уровня операционного риска (включая систему ключевых индикаторов риска);
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях, обусловленных операционным риском, и их последствиях; качественная и количественная оценка уровня операционных рисков;
- система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- повышение культуры управления операционным риском; система отчетности об уровне операционных рисков Банка.

Управление операционным риском, комплаенс-риском, правовым риском строится на единых принципах управления и методологии. Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России и положениях Базельского

комитета по банковскому надзору, а также учитывают сложившуюся российскую и мировую банковскую практику управления операционным риском.

С целью предупреждения (предотвращения) всех типов операционных рисков и снижения возможных финансовых потерь Банк применяет следующие основные стандарты:

- Интеграция системы управления операционными рисками в систему управления рисками Банка. Управление операционным риском осуществляется в Банке в координации с управлением иными рисками для минимизации кумулятивного негативного эффекта, который риски оказывают на деятельность Банка.
- Экономическая целесообразность управления операционными рисками. Определение мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне должно быть экономически эффективно с позиции соотношения расходов на мероприятия по минимизации риска / внедрение контрольных процедур и размеров возможных потерь.
- Разделение полномочий. Банк разделяет полномочия подразделений и их работников по осуществлению банковских операций и осуществлению функций их учета, оформления, сопровождения, контроля, а также избегает совмещения иных функций, при котором может возникнуть конфликт интересов.
- Эскалация полномочий по управлению операционным риском. В зависимости от уровня выявленного операционного риска, степени его влияния на возможность реализации других рисков Банка, решение о методе управления принимается на разных уровнях управления Банка.
- Идентификация и оптимизация уровня операционных рисков для новых продуктов и процессов Банка. Не допускается проведение новых банковских операций или внесение изменений в утвержденный порядок проведения банковских операций при отсутствии внутренних нормативных документов и/или решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения. Любой новый бизнес-процесс и банковский продукт проходит экспертизу отдела по контролю за банковскими рисками на предмет анализа и оптимизации уровня заложенных в нём операционных рисков.
- Банк проводит конкурсы (тендеры) на поставку оборудования, обеспечивающего безопасность банковской деятельности, операционных систем, программных продуктов, оборудования для электронных систем коммуникации, банкоматов и т.п.
- Раскрытие информации о системе управления операционными рисками. Банк раскрывает информацию о системе управления операционным риском, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности. Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками предполагает, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит непосредственно подразделениям.

В банке, в рамках утвержденного Положения для расчета операционного риска, кроме подхода на основе Базового индикатора, результаты которого применяются при оценке достаточности внутреннего капитала Банка, рассчитывается операционный риск по методике-стандартизированный подход. Согласно стандартизированному подходу операции Банка классифицируются по нескольким направлениям деятельности. Для каждого направления деятельности выбирается индикатор, характеризующий масштабы операций. Оценка операционного риска для конкретного направления деятельности рассчитывается как индикатор масштаба операций данного направления, умноженный на специальный коэффициент, установленный для данного направления. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета, выделяются 8 направлений деятельности, а в качестве индикатора масштаба операций используется валовой доход (для некоторых направлений деятельности может использоваться показатель объема операций).

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентному риску подвержены балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Источниками процентного риска для Банка являются:

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

В основе управления процентным риском находится формирование процентной политики Банка, которая заключается в оптимизации уровней процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте с целью:

- нахождения наиболее приемлемого баланса между рентабельностью деятельности, принимаемыми рисками и обеспечением ликвидности;
- максимизация чистой маржи;
- удовлетворения потребностей ключевых заемщиков в заемных средствах для привлечения и удержания значимых для Банка клиентов;
- стимулирование комплексных продаж продуктов;
- диверсификация депозитных и кредитных операций.

Значения процентных ставок зависят от особенностей пассивных и активных операций, сроков привлечения и размещения денежных средств, характеристик контрагентов и прочих факторов, которые могут влиять на оценку стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов. При установлении процентных ставок Банк ориентируется на рыночные процентные ставки и рыночную доходность финансовых инструментов.

Основным ориентиром при оценке уровня процентного риска служат текущие уровни чистой маржи и разницы между средневзвешенными ставками размещения и привлечения (спред), а также их прогнозируемая динамика с учетом сроков погашения требований и обязательств, и изменения структуры активов и пассивов Банка.

В качестве метода измерения уровня процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Определенных для каждого временного интервала.

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

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

Цель управления риском ликвидности, как составной частью системы управления рисками, состоит в обеспечении способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, при соблюдении требований регулятора

в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Управление риском ликвидности в Банке включает следующие количественные методы и процедуры:

- анализ платежных потоков, который предполагает оценку структуры платежей Банка по активным и пассивным операциям в разрезе сроков договоров. При этом дополнительно оцениваются вероятность досрочного исполнения отдельных групп обязательств Банка, возвратность активов, заемная способность Банка, т.е. источники покупной ликвидности, количественные параметры и индикаторы состояния финансового рынка. Система созданных Банком управленческих отчетов позволяет структурировать требования и обязательства по договорным срокам исполнения в балансе Банка на текущую дату, учитывать прогнозируемые/моделируемые изменения в объемах и структуре, определять текущий и прогнозируемый дисбаланс ликвидности в пределах одного операционного дня и наращенный дисбаланс.

- лимитирование риска ликвидности. Основными ограничениями уровня риска ликвидности разного срока для Банка, с учетом масштабов и сложности осуществляемых операций, являются обязательные нормативы Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности), регулируемые Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк контролирует соблюдение нормативов ежедневно. Также в Банке используются следующие инструменты (показатели) управления риском ликвидности:

- относительный разрыв (ГЭП) ликвидности на сроке до 1 месяца;
- относительный разрыв (ГЭП) ликвидности «стресс».

- бизнес-планирование в рамках составления ежегодного бюджета Банка и оперативное управление процентными ставками в зависимости от потребностей в фондировании и рыночной ситуации. Поддержание короткой ликвидности Банка направлено, в части управления активами, на формирование достаточной платежной позиции, выраженной накопленными кассовыми остатками и остатками на корреспондентских счетах, и создание «подушки» ликвидности. Поддержание короткой ликвидности Банка в части управления пассивами заключается в обеспечении гарантированных источников быстрой ликвидности в виде открытых лимитов в ПАО Банк ЗЕНИТ и банках группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью Банка, предпочтение отдается ликвидности.

- разработка планов действий на случай дисбаланса ликвидности и мероприятий по увеличению уровня ликвидности. Планы действий на случай дисбаланса ликвидности включают порядок взаимодействия с ПАО Банк ЗЕНИТ по поддержанию ликвидности необходимой срочности в случае ее недостатка и размещению свободных ресурсов в случае избытка средств, прочие источники ликвидности, возможные мероприятия по увеличению ликвидности.

Более подробно информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами будет раскрыта в Отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2019г.» в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещаемом на сайте ОА Банк ЗЕНИТ Сочи www.sochi.zenit.ru в разделе «Раскрытие информации / Раскрытие информации в регулятивных целях».

12. Информация по сегментам деятельности

В связи с тем, что Банк публично не размещает ценные бумаги, информация по сегментам деятельности не раскрывается.

13. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н.

Ниже представлена информация об остатках на балансовых и внебалансовых счетах по операциям со связанными сторонами на 01.10.2019 года:

Наименование статьи	Сумма всего	в том числе:			
		материнская компания	компаний, входящие в БГ ЗЕНИТ	руководство Банка	прочие
Активы					
Средства в кредитных организациях	164614	164614	0	0	0
в т.ч. оценочный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2971861	2970000	0	1861	0
в т.ч. оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-56	0	0	-56	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
в т.ч. оценочный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Прочие активы	307	304	3	0	0
в т.ч. оценочный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Всего активов	3136782	3134918	3	1861	0
Пассивы					
Средства кредитных организаций	70095	70095	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11332	0	1	11097	234
Прочие обязательства	33898	2443	0	31455	0
Оценочные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3501	0	3494	7	0
Всего обязательств	118826	72538	3495	42559	234
Источники собственных средств					
Средства акционеров (участников)	80482	80294	0	188	0
Всего источников собственных средств	80482	80294	0	188	0
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	180375	0	180000	375	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами за 9 месяцев 2019 год:

Наименование статьи	Сумма всего	в том числе:			
		материнская компания	компания, входящие в БГ ЗЕНИТ	руководство Банка	прочие
Процентные доходы, всего, в том числе:	127810	116706	10911	193	0
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	116706	116706	0	0	0
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями</i>	11104	0	10911	193	0
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	0	0	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	4184	3993	0	191	0
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	3993	3993	0	0	0
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	191	0	0	191	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	123626	112713	10911	2	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2938	2867	0	71	0
Комиссионные доходы	3191	3182	9	0	0
Комиссионные расходы	5865	5865	0	0	0
Операционные доходы	30588	0	0	30588	0
Операционные расходы	37763	0	17	36550	1196

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода.

Расчет базовой прибыли на одну акцию приведен ниже:

	01.10.2019	01.10.2018
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка, тыс.руб.	131873	186042
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	8070000	8070000
Прибыль (убыток) на 1 акцию, тыс.руб.	0,01634	0,02305

Разводненная прибыль на акцию равна размеру базовой прибыли на одну акцию, т.к. в отчетном периоде отсутствовали возможные корректирующие значения (не проводились конвертации в обыкновенные акции всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества и исполнения договоров, указанных в п.9 Методических рекомендаций).

15. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов из прибыли за 9 месяцев 2019 года не было.

И.о. Председателя Правления



М.Э. Птицына

Главный бухгалтер



Л.В. Щитова

"11" ноября 2019 года