



ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ
на 01.07.2019 г.

Банковская группа ЗЕНИТ
117638, Москва, Одесская ул., дом 2
тел.: (7 495) 777 57 07; 937 07 37

Оглавление

1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2. Информация о системе управления рисками	23
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	30
4. Кредитный риск.....	32
5. Кредитный риск контрагента.....	45
6. Риск секьюритизации	52
7. Рыночный риск.....	52
8. Информация о величине операционного риска	55
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	56
10. Информация о величине риска ликвидности.....	59
11. Финансовый рычаг	61

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала Банковской группы ЗЕНИТ (далее –Группа) по форме раздела 1 отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)":

Раздел 1. Информация об уровне достоянности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Намер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		35090000.0000	35090000.0000	
11.1	Объемные акции (доля)		35090000.0000	35090000.0000	22.423
11.2	Приписанные акции		0.0000	0.0000	
12	Пересчитанная прибыль (убыток):		-2602782.0000	-1520144.0000	
12.1	Прошлых лет				
12.2	Отчетного года		-1986984.0000	-1520144.0000	13
13	Резервный фонд		-615798.0000	0.0000	13.1
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		115323.0000	104904.0000	132
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		13975.0000	13213.0000	
Показатели, являющиеся источниками базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Денежная ретуляция (группы) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1482125.0000	1482125.0000	10.1433
19	Нематериальные активы (кроме долевой ретуляции и сумм прироста по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1330237.0000	1001480.0000	10.2
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3664473.0000	3644331.0000	11.1
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	
112	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок саквотризации	не применимо	не применимо	не применимо	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	
116	Вложения в собственные акции (доли)		361374.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
118	Исключенные вложения в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
119	Исключенные вложения в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
121	Исключенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от доли-		0.0000	0.0000	

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

	цены базового капитала, всего, в том числе:			
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
125	положения налоговые активы, не замещающие от будущей прибыли			
126	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	556.0000	556.0000	556.0000
127	отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	6738765.0000	6128495.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 + строка 28)	25076751.0000	27559478.0000	
Источники дополнительного капитала				
130	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
131	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	0.0000
132	классифицируемый как обязательства			
133	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственного капитала (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
134	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
141	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
142	отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (строка строк с 37-42)	0.0000	0.0000	0.0000
144	Дополнительный капитал, итого (строка 36 + строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	25076751.0000	27559478.0000	
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	12101278.0000	12973560.0000	33+15, 9+27
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	192600.0000	15, 3
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	5548.0000	7421.0000	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних	не применимо	не применимо	

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

[illegible]

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

168	Базовый капитал, доступный для начисления на подотчетные (капитала)	4.665%	4.78501	
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент			
170	Норматив достаточности основного капитала			
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели, не применяемые установленные пороги суммарности и не принимаемые в учетыемые источники капитала				
172	Неустрашенные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовыми организациями	634711.90001	928032.000016	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	593151.00001	734605.000017	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
175	Отложенные налоговые активы, не записанные от ОУДУШЕЙ прибыли	1855041.00001	1862805.000011.1.1-17.1	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	
Инструменты, позволяющие поэтапному исполнению на расчете собственных средств (капитала) применяются с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исполнению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
191	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	
192	Текущее ограничение на включение в состав источников добавленного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исполнению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
193	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавленного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	
194	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исполнению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
195	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы на 01.07.2019г.

Таблица 2
(Таблица 1.2. Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	35 090 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 090 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	35 090 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	192 147 425	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	12 101 278
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	2 193 050	субординированные кредиты	X	11 765 800

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 465 519	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 098 080	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	767 843	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	767 843
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 330 237	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 330 237
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	6 221 983	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 326 942	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 664 473
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 895 041	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	961 236	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	8630	X	X	X

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	261 374	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	261 374	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	261 374
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	171 647 855	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	511 523	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 383 007	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Основные отличия в расчете показателей собственных средств Банковской Группы, учитываемых в форме 0409808 от значений, отраженных в консолидированном балансовом отчете по форме 0409802:

- статья 2.2 Таблицы 1.2: в источники дополнительного капитала Банковской Группы включены субординированные займы, предоставленные ГК "Агентство по страхованию вкладов", отраженные на счетах Главы В "Внебалансовые счета" в сумме 9 932 750 тыс. рублей;

- статья 4 Таблицы 1.2: отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли, учтенные на балансовом счете 61703 за минусом отложенного налогового обязательства, включены в показатели уменьшающие источники базового капитала, как сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль;

- статья 7.2 Таблицы 1.2: существенные вложения Банка в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций в соответствии с пунктом 2.2.9.2 Положения Банка России №646-П отражены как показатели уменьшающие источники базового капитала, в части совокупной суммы вышеуказанных вложений, превышающей размер порогового значения базового капитала.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы на 01.04.2019г.

Таблица 3
(Таблица 1.2. Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход. Всего, в т.ч.	22, 23	35 090 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 090 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	35 090 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	221 381 849	X	X	X

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	12 195 701
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	4 367 061	субординированные кредиты	X	1 912 061
X	X	X	X	из них: субординированный займ в виде ОФЗ	X	9 932 750
X	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	85 600
2.2.1.1	из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	2 140 000	из них: субординированные кредиты	X	85 600
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 494 607	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 885 866	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	767 843	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	767 843
X	X	X	X	Доход от выгодной покупки	8	714 282
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 118 023	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 109 393
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	6 537 612	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 261 405	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 481 207
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 276 207	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	1 205 566	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала": "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	192 800 907	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	241 157	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
				Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	72	384 346
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 383 007	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

X	X	X	X	Косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	26	557
---	---	---	---	---	----	-----

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора на 01.07.2019г.

Таблица 4
(Таблица 1.3. Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	10 852 472	1, 2	11 121 258	
2	Средства в кредитных организациях	1	5 454 112	3	4 454 650	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4,7,10,11	19 342 023	6	19 318 450	
3.1	производные финансовые инструменты	10	30 783	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	5 852 636	6	0	
3.3	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	270 638	6	0	
3.4	Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	13 187 966	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	5 472 301	4.1.1	3 149 259	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся	11	131 472 554	4.1.2	136 019 916	

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

	кредитными организациями) и физическим лицам					
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	9 054 627	5	8 705 580	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	16,18	3 392 108	11	6 228 402	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	17,21,22	3 586 027	12, 13	3 024 565	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	25 044 765	4.2	25 038 443	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	1 649 452	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	19,20	1 131 196	10	2 106 710	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	19	156 248	10.1	767 843	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	20	974 948	10.2	1 338 867	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	20	5 695 531	9	2 465 519	
	Инвестиционная недвижимость	15	502 449		0	
14	Всего активов	23	221 000 165	14	223 282 204	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	26	3 330 262	15.1, 15.2	3 324 353	
16	Средства кредитных организаций	26	5 726 196	15.3	7 794 213	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	27	176 967 116	15.4, 15.5	176 447 426	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	26	0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24,25	2 232 546	16	17 857	
19.1	производные финансовые инструменты	24	17 857	16	17 857	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	25	2 214 689	16		
20	Выпущенные долговые обязательства	28,29	2 730 526	15.6, 16.4	2 730 526	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	30,33	2 865 903	18, 19	1 822 792	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	31,32	125 086	17	961 236	

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	35	2 211 306	15, 16	1 833 050	
24	Резервы на возможные потери		0	20	252 610	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	36	196 188 941	21	195 184 063	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	37	34 698 104	22	35 090 000	
27.1	базовый капитал	37	34 698 104	22.1	33 545 000	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	43	-12 346 562	33	-7 849 261	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	38,39,40,41,42	2 439 283	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	828 542	
30	Всего источников собственных средств	46	24 790 825	(35 - 34)	28 069 281	

Таблица 5
(Таблица 1.3. Указание 4482-У)
тыс. руб.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора на 01.04.2019г.

Номер	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	код
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	14 970 567	1, 2	15 148 269	
2	Средства в кредитных организациях	1	12 141 491	3	9 257 312	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4,7,10,11	17 728 682	4	17 052 715	
3.1	производные финансовые инструменты	10	29 000	4	29 000	

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	4 677 736	4	5 012 790	
3.3	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	205 220	4	0	
3.4	Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	12 816 726	4	12 010 925	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	1 957 504	4.1.1	3 801 003	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	133 733 755	4.1.2	138 116 337	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	836 631	6.1.1, 6.2.1	836 631	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	24 934 093	5	23 736 909	
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	436 464	0	0	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	16,18	2 933 543	11	6 558 754	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	17,21,22	3 758 450	12, 13	3 488 935	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	28 738 059	4.2	28 721 809	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	1 910 826	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	19,20	893 236	10	1 885 866	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	19	156 248	10.1	767 843	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	20	736 988	10.2	1 118 023	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	20	6 204 324	9	2 494 607	
	Инвестиционная недвижимость	15	175 580	0	0	
14	Всего активов	23	249 442 379	14	253 009 973	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	26	3 040 589	15.1, 15.2	3 034 783	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	26	11 443 352	15.3	11 405 392	
17	Средства клингов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	27	199 558 680	15.4, 15.5	199 579 691	

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	26	0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24,25	205 116	16	155 572	
19.1	производные финансовые инструменты	24	155 572	16	155 572	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	25	49 544	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	28,29	2 839 350	15,6, 16,4	2 839 350	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	30,33	3 328 031	18, 19	2 181 684	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	31,32	102 075	17	1 205 566	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	0	17.2	0	
	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	35	4 423 835	15, 16	4 367 061	
24	Резервы на возможные потери	0	0	20	253 653	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	19,1	0	
26	Всего обязательств	36	224 968 669	21	225 022 752	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	37	34 698 104	22	35 090 000	
27.1	базовый капитал	37	34 698 104	22,1	33 545 000	
27.2	добавочный капитал			22,2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	43	-13 246 441	33	-8 314 986	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	38,39,40, 41,42	3 031 146	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	1 179 185	
30	Всего источников собственных средств	46	24 482 811	(35 - 34)	27 954 199	

По состоянию на 01.07.2019 состав Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ следующий:

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

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г*

8. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910) (доля участия Банка - 100%)

9. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ОГРН 1167746163991) (доля участия Банка - 100%)

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

В периметр бухгалтерской консолидации при составлении консолидированной финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010г. № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" включаются отчетные данные всех участников Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ.

В периметр регуляторной консолидации при составлении консолидированной отчетности, представляемой в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015г. № 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп", включаются отчетные данные Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество), Акционерного банка «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество), Публичного акционерного общества банк социального развития и строительства «Липецккомбанк», Банка ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество), Публичного акционерного общества «Спиритбанк» (далее – консолидируемые участники). Отчетные данные Общества с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ОГРН 1047729023913), Общества с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг», Общества с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910), Общества с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ОГРН 1167746163991) не включены Банком в состав консолидированной отчетности по причине признания их несущественными в соответствии с п 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015г. № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – неконсолидируемые участники).

Сведения об основном виде деятельности, общей балансовой стоимости активов и источниках собственных средств неконсолидируемых участников Банковской группы

Таблица 6

Наименование участника	Основной вид деятельности участника	По отчетным данным участника на 01.07.2019г.		По отчетным данным участника на 01.04.2019г.	
		Балансовая стоимость активов, тыс.руб.	Балансовая стоимость собственных средств, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, тыс.руб.	Балансовая стоимость собственных средств, тыс. руб.
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ОГРН 1047729023913)	Предоставление посреднических услуг при оценке недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе	3 190 539	852 083	3 337 373	855 923
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг»	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	3 589 670	70 944	2 583 372	49 573
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910)	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	6 720 546	157 802	7 327 790	44 267
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ОГРН 1167746163991)	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	4 263 989	5 221	3 605 685	3 795

Отчетные данные участников банковской группы, как при составлении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, так и консолидированной отчетности банковской группы, представляемую в целях надзора, включаются по методу полной консолидации.

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

Информация об участниках-кредитных организациях Банковской группы:

1. Банк ЗЕНИТ (ПАО)

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).
Сокращенное фирменное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

Государственная регистрация Банка осуществляется по адресу: 117638 г. Москва, Одесская улица, д.2.

Банк, выступая в качестве банка-агента Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - АСВ), на основании решений АСВ участвует в выплате страховых возмещений в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банку присвоены следующие рейтинги:

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «ruA-» по национальной шкале, прогноз по рейтингу стабильный.

Международное агентство Moody's Investors Service присвоило Банку рейтинг долгосрочных депозитов в иностранной валюте на уровне «Ba3», прогноз по рейтингу позитивный.

Международное агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте на уровне "BB", прогноз по рейтингу стабильный.

2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)

14 мая 1992 г. по инициативе главного учредителя - публичного акционерного общества «Татнефть» им. В.Д. Шашина было принято решение об организации Банка, получившего название «Девон-Кредит».

22 июля 1992 г. Банк получил лицензию Центрального Банка РФ на совершение банковских операций с № 1972, в сентябре 1994 г. лицензию на совершение операций в иностранной валюте.

В 2005 г. владельцем контрольного пакета акций АБ «Девон-Кредит» (ОАО) становится ОАО Банк ЗЕНИТ (г. Москва). В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол №50 от 29.05.2015г.) 6 августа 2015 г. Банк сменил свою организационно-правовую форму на Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество).

На сегодняшний день банк предлагает своим клиентам - высокотехнологичный и стабильный механизм оказания широкого круга базовых банковских услуг. Политика банка направлена на внедрение высокотехнологичных программных комплексов, использование банком современных достижений в области информационных технологий с целью повышения качества обслуживания клиентов, повышения уровня сохранности и конфиденциальности обрабатываемой информации. Политика банка по привлечению клиентов в 2019 г. будет ориентирована на предприятия среднего и малого бизнеса, а также те отрасли экономики, которые показывают устойчивое развитие и динамичные темпы развития.

3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»

Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства "Липецккомбанк" ведет свою историю с 1964 г., когда он был создан как Городское управление Госбанка СССР.

При реорганизации банковской системы в 1987 году Банк был преобразован в Управление Жилсоцбанка по Липецкой области. 10 декабря 1990 года собранием пайщиков было принято решение об учреждении, а 20 декабря того же года произошла регистрация Коммерческого банка социального развития и строительства "Липецккомбанк".

2007 год ОАО "Липецккомбанк" вошел в Банковскую группу ЗЕНИТ.

С 28 сентября 2015 года фирменное наименование Банка - Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (ПАО «Липецккомбанк»).

ПАО «Липецккомбанк» планирует продолжать свою деятельность в качестве универсальной кредитной организации.

Главными приоритетами развития банка являются контроль рисков, сохранение клиентской базы и эффективность бизнеса.

4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)

Банк был создан 30 января 1990 года как Кооперативный банк «Адлеркоопбанк».

АО Банк ЗЕНИТ Сочи является дочерним банком ПАО Банк ЗЕНИТ с января 2007 года.

Лицензии АО Банк ЗЕНИТ Сочи были заменены Банком России в результате смены наименования кредитной организации на Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) АО Банк ЗЕНИТ Сочи. Дата выдачи - 26 декабря 2014 года

Финансовое положение банка по состоянию на 01.07.2019 г. устойчивое. Обязательные нормативы выполняются Банком со значительным запасом.

5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк»

ПАО «Спиритбанк» основано в 1992 году предприятиями пищевой и перерабатывающей промышленности, а

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г*

также строительного комплекса в форме Товарищества с ограниченной ответственностью (КБ «Спиритбанк» ТОО).

В 2008 году банк вошел в состав банковской Группы ЗЕНИТ.

В 2015 году общество переименовано в ПАО «Спиритбанк».

Сегодня ПАО «Спиритбанк» - универсальный региональный коммерческий банк с устойчивой долгосрочной динамикой роста основных финансовых показателей. Единственным держателем пакета акций является ПАО Банк ЗЕНИТ.

Филиальная сеть банка включает Головной офис и 2 дополнительных офиса, расположенных в г. Тула, г. Новомосковск.

Таблица 7

Показатель	По состоянию на 01.07.2019		По состоянию на 01.04.2019	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %
Базовый капитал, H20.1	10.67	4.5	11.0	4.5
Основной капитал, H20.2	10.67	6.0	11.0	6.0
Собственные средства (капитал), H20.0	15.62	8.0	15.8	8.0

В отчетном периоде требования к капиталу Банковской группы выполнялись, нарушения не допускались.

При расчете экономических нормативов банковской группы в целях снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам применен подход в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы, в том числе соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) крупных участников группы:

Таблица 8
На 01.07.2019г.

	По Банковской группе ЗЕНИТ	По крупным ¹ участникам Банковской группы, в т.ч.:	
		АБ Девон-Кредит (ПАО)	ПАО Липецккомбанк
Основной капитал (тыс. руб.)	25 876 751	1 561 238	1 554 341
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.)	37 983 577	2 290 491	2 244 814
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (%)	68.13	68.16	69.24

Таблица 9
на 01.04.2019г.

	По Банковской группе ЗЕНИТ	По крупным участникам Банковской группы, в т.ч.:	
		АБ Девон-Кредит (ПАО)	ПАО Липецккомбанк
Основной капитал (тыс. руб.)	27 389 782	1 884 167	1 866 382
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.)	39 678 706	2 582 300	2 584 002
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (%)	69.03	72.96	72.23

Таблица 10
на 01.01.2019г.

	По Банковской группе ЗЕНИТ	По крупным участникам банковской группы, в т.ч.:	
		АБ Девон-Кредит (ПАО)	ПАО Липецккомбанк

¹ Крупные участники - участники Банковской группы, величина собственных средств (капитала), рассчитанная без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы и (или) финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (расчет осуществляется в абсолютных величинах без учета знака финансового результата участника банковской группы или банковской группы в целом), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляют 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г*

Основной капитал (тыс. руб.)	27 559 478	1 721 565	1 952 690
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.)	40 733 059	2 629 127	2 801 469
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (%)	67.66	65.48	69.7

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств Банковской группы отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного и рыночного рисков, включенных в расчет антициклической надбавки в разрезе стран (групп стран), резидентами которых являются контрагенты Банковской группы

Таблица 11

Страна/ группа стран	на 01.07.19	на 01.04.19	на 01.01.19
Российская Федерация	192 879 400	192 381 080	201 248 831
Страны ОЭСР	4 773 085	5 749 838	5 771 510
Республика Кипр	704 314	1 059 636	1 637 740
Британские Виргинские острова	117	0	392 115
Сингапур	8	330 245	354 399
Казахстан	113 712	80 001	0
Бермуды	27 414	28 137	30 191
Джерси	0	0	8 468
Китайская народная республика	4 455	1 108	2 126
Республика Беларусь	425	146	629
Республика Армения	856 768	0	0
Прочие страны	217	181	97
Итого	199 359 915	199 630 372	209 446 106

Из представленного выше перечня стран ненулевая величина антициклической надбавки установлена в отношении СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ, ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ, КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ (входят в группу стран ОЭСР), а также в отношении Гонконга (не входит в группу стран ОЭСР).

Кредитные требования Банковской группы к резидентам Великобритании, Гонконга, Швейцарии и Дании по типам контрагентов

Таблица 12

Великобритания	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Значение антициклической надбавки, %	1%	1.0%	1.0%
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	598 500	605 056	266 202
еврооблигации организаций	582 214	279 515	258 243
прочие расчеты с организациями	16 286	312 351	7 959
срочная сделка		13 190	-

Гонконг	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Значение антициклической надбавки, %	2.5%	2.5%	1.875%
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	5	5	5
прочие расчеты с организациями	5	5	5
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	на 01.07.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Значение антициклической надбавки, %	2%	0%	0.0%
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	1 069	0	0
еврооблигации организаций	0	0	0
прочие расчеты с организациями	1 069	0	0
срочная сделка	0	0	0
КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	на 01.07.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Значение антициклической надбавки, %	0.5%	0	0.0%
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	13	0	0
еврооблигации организаций	0	0	0

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г*

прочие расчеты с организациями	13	0	0
срочная сделка	0	0	0

Расчет собственных средств (капитала) Банковской группы, включающий элементы базового, дополнительного и добавочного капитала, осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» с учетом соблюдения положений переходного периода, установленных Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

2. Информация о системе управления рисками**2.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

Информация об основных показателях деятельности Группы по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" размещена на сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru по ссылке <https://www.zenit.ru/bank/disclosure/finance/rsbu/>.

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

[illegible]

Группа уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Группы 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 в долгосрочной перспективе.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.07.2019г.

Таблица 14
(Таблица 2.1. Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные 01.07.2019	данные 01.04.2019	данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	207 920 807	215 312 137	16 633 665
2	при применении стандартизированного подхода	207 920 807	215 312 137	16 633 665
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	378 510	347 948	30 281
7	при применении стандартизированного подхода	378 510	347 948	30 281
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	19 256	31 901	1 540
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	56 753	90 447	4 540
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего,	7 596 834	6 471 586	607 747
21	при применении стандартизированного подхода	7 596 834	6 471 586	607 747
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	21 006 038	21 006 038	1 680 483
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	6 220 480	7 173 393	497 638
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	243 198 678	250 433 449	19 454 354

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.04.2019г.

Таблица 15
(Таблица 2.1. Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2019	данные на 01.01.2019	данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	215 312 137	220 601 622	17 224 971
2	при применении стандартизированного подхода	215 312 137	220 601 622	17 224 971
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	347 948	3 179 792	27 836

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

7	при применении стандартизированного подхода	347 948	3 179 792	27 836
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	31 901	1 782 483	2 552
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	90 447	90 108	7 236
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего,	6 471 586	2 214 928	517 727
21	при применении стандартизированного подхода	6 471 586	2 214 928	517 727
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	21 006 038	21 386 388	1 680 483
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	7 173 393	6 798 525	573 871
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	250 433 449	256 053 845	20 032 124

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019г.

Таблица 16
(Таблица 3.3. Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 367 024	0	226 224 251	27 419 440
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 926 613	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 926 613	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	38 904 521	27 419 440
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	3 286 733	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	96 544	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 190 189	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	35 617 788	27 419 440
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	26 145 504	21 790 325
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 472 284	5 629 115
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	11 161 556	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 178 651	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 367 024	0	109 540 382	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	39 205 425	0
8	Основные средства	0	0	2 667 033	0
9	Прочие активы	0	0	17 640 069	0

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

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Группа относит операции продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, предоставление в залог МСП Банку прав требования по кредитным договорам в рамках программы поддержки малого и среднего предпринимательства, а также операции по рефинансированию Банком России пулов залдных по кредитам физических лиц в рамках программы «Военная ипотека».

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

Уменьшение балансовой стоимости обремененных активов на 01.07.2019г. по сравнению с данными на 01.01.2019г. связано с сокращением объемов операций продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также с изменением объемов предоставленных в залог МСП Банку прав требования по кредитным договорам в рамках программы поддержки малого и среднего предпринимательства

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019г.

Таблица 17
(Таблица 3.3. Указание 4482-У)
тыс. руб

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	12 000 539	1 870 453	248 919 177	27 982 116
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 129 177	0
2.1	кредитных организаций	0	0	3 486 148	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 643 029	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 196 360	0	47 849 632	27 982 116
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	14 760 557	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	13 900 307	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	860 250	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 196 360	0	33 089 075	27 982 116
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 196 360	0	32 791 741	27 982 116
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	297 334	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 929 003	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	9 991 252	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 933 726	0	108 801 363	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 870 453	1 870 453	36 914 050	0
8	Основные средства	0	0	3 432 600	0
9	Прочие активы	0	0	28 872 100	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала в соответствии с формой 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

Таблица 18
(Таблица 3.4. Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 157 099	3 922 237
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 005 100	7 253 035
2.1	банкам-нерезидентам	1 078 469	3 054 831
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 925 953	4 197 263
2.3	физическим лицам - нерезидентам	678	941
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	10 532 355	14 388 890
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 532 355	14 388 890
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 262 111	17 956 772
4.1	банков-нерезидентов	1 369 203	1 430 651
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 959 562	15 490 344
4.3	физических лиц - нерезидентов	933 346	1 035 777

За отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2019г., произошли следующие изменения: снижение объема средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах; объема предоставленных ссуд банкам-нерезидентам сроком до 1 года; вложений Банка в долговые обязательства нерезидентов в портфелях ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости; а также рост объема вложений в приобретенные права требования перед юридическими лицами-нерезидентами.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного риска, используемая в целях расчета

Таблица 19
(Таблица 3.7. Указание 4482-У)
тыс.руб.

% п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антицикли- ческая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Великобритания	1.000%	598 500	5 985	X	X
2	Гонконг	2.500%	5	0	X	X
3	Швейцария	2.000%	1 069	21	X	X
4	Дания	0.500%	13	0	X	X
5	Сумма	X	599 587	6 006	X	X
6	Итого	X	199 359 915	6 006	0.00%	37 983 577

4. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

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

В части управления кредитными рисками Группа 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», формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Также, 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.

В целях управления кредитным риском Группа проводит идентификацию, оценку, мониторинг и контроль кредитного риска, мероприятия по ограничению и снижению кредитного риска.

Группа осуществляет всестороннюю оценку клиентов, 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 с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной самостоятельными структурными подразделениями.

При принятии решений по установлению лимитов Группа оценивает финансовое положение клиента, его платежеспособность и достаточность денежных потоков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, выставленные непокрытые аккредитивы) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, с отличием только в отсутствии первоначального фондирования указанных сделок со стороны Группы. В Группе применяется та же кредитная политика в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанная на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

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

- Проводит мониторинг/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.
- Использует внутренние рейтинги для детализации уровня кредитного риска.
- При поточном кредитовании юридических лиц, субъектов МСБ, использует стандартизованные требования к заемщикам и условиям сделки, зафиксированные в Программах кредитования МСБ; специализированные Коллегиальные органы с повышением уровня ответственности в зависимости от предоставляемых сумм финансирования; по большинству Программ кредитования МСБ требуется полное покрытие обязательств заемщиков залоговым обеспечением.

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

Повышенное внимание уделяется работе с предпроблемной и проблемной задолженностью, созданы специальные подразделения.

В Группе 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.

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.07.2019

Таблица 20
(Таблица 4.1. Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2		3		4	5	6
1	Кредиты	-	11 147 940		156 642 651	15 602 698	152 187 893
2	Долговые ценные бумаги	-	23 020		39 909 086	1 649 246	38 282 860
3	Внебалансовые позиции	-	0		41 444 571	360 080	41 084 491
4	Итого	-	11 170 960		237 996 308	17 612 024	231 555 244

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.01.2019

Таблица 21
(Таблица 4.1. Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2		3		4	5	6
1	Кредиты	-	9 042 994	-	173 126 128	17 138 125	165 030 997
2	Долговые ценные бумаги	-	23 020	-	32 752 883	152 378	32 623 525
3	Внебалансовые позиции	-	1 948	-	45 812 592	374 032	45 440 508
4	Итого	-	9 067 962	-	251 691 603	17 664 535	243 095 030

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.07.2019г.

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

Таблица 22
(Таблица 4.1.1. Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	620	0	0	310	310
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	620	0	0	310	310
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.01.2019г

Таблица 23
(Таблица 4.1.1. Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	645	0	645	0	645
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	645	0	645	0	645
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

За отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2019г., существенных изменений объемов ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервируемых в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У, не произошло.

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.07.2019г.

Таблица 24
(Таблица 4.1.2 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	13 033 094	48.73	6 351 505	0.67	87 063	-48.06	-6 264 442
1.1	ссуды	13 029 045	48.75	6 351 505	0.67	87 063	-48.08	-6 264 442
2	Реструктурированные ссуды	27 028 590	20.68	5 590 425	6.02	1 626 988	-14.66	-3 963 437
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	25 379 853	20.99	5 327 856	0.01	3 713	-20.98	-5 324 143
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	13 191 926	20.77	2 739 355	0.17	21 931	-20.6	-2 717 425
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 976 766	21.25	420 116	0.59	11 743	-20.66	-408 374
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	2 500 000	0	525 000	0	25 000	0	-500 000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о	3 738 612	50	1 869 306	0.18	6 847	-49.82	-1 274 459

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

	возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.01.2019г.

Таблица 25
(Таблица 4.1.2 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12 053 430	44.41	5 352 419	1.96	235 974	-42.45	-5 116 445
1.1	ссуды	12 019 263	44.49	5 347 891	1.93	231 703	-42.56	-5 116 188
2	Реструктурированные ссуды	32 925 438	9.81	3 230 522	5.17	1 702 585	-4.64	-1 527 937
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	8 697 973	22.47	1 954 527	0.09	7 932	-22.38	-1 946 595
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 876 823	20.18	580 628	0.46	13 339	-19.72	-567 289
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	2 351 275	21.21	498 763	0.53	12 499	-20.68	-486 264
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 382 339	49.6	685 695	0.61	8 500	-48.99	-677 195

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2019

Таблица 26
(Таблица 4.2 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	10 253 814
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	3 806 383
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	2 813 641
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	115 766
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	40 170
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + - ст. 5)	11 170 960

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2019

Таблица 27
Таблица 4.2 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	6 457 202
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	4 840 861
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	1 962 922
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	269 372
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	245
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + - ст. 5)	9 066 014

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2019г.

Таблица 28
(Таблица 4.3 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	131 561 834	20 626 059	20 239 092	2 678 035	2 301 794	0	0
2	Долговые ценные бумаги	36 068 171	2 214 689	1 771 751	0	0	0	0
3	Всего, из них:	167 630 005	22 840 748	22 010 843	2 678 035	2 301 794	0	0

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	5 519 101	0	0	0	0	0	0
---	---	-----------	---	---	---	---	---	---

В графе «Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований» отражены активы, по которым принятое обеспечение позволяет снизить кредитный риск в рамках применения п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019г.

Таблица 29
(Таблица 4.3 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	141 837 556	23 193 441	22 589 326	20 095 576	20 012 760	0	0
2	Долговые ценные бумаги	45 627 862	8 324 191	7 081 468	0	0	0	0
3	Всего, из них:	187 465 418	31 517 632	29 670 794	20 095 576	20 012 760	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	8 764 020	0	0	0	0	0	0

В графе «Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований» отражены активы, по которым принятое обеспечение позволяет снизить кредитный риск в рамках применения п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2019г.

Таблица 30
(Таблица 4.4 Указание 4482-У)
тыс. руб

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска,	Кoeffицие- нт концентрац ии (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязатель- ств), процен
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 348 838	0	11 348 839	0	1 359 352	0%;0.2%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3 406 173	0	3 406 173	0	681 235	0.3%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	11 132 963	3 123 133	10 142 992	3 095 791	9 346 309	4.4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 224 020	0	2 056 337	0	63 211	0.0%
6	Юридические лица	99 855 186	34 254 774	126 619 281	34 032 544	140 778 902	65.7%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	55 535 373	2 055 008	21 933 078	1 890 738	25 205 089	11.8%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	18 989 409	0	18 934 342	0	1 368 772	0.6%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	19 246 451	97 051	16 292 042	74 177	16 336 389	7.6%
10	Вложения в акции	1 578 186	0	1 577 816	0	5 165 600	2.4%
11	Просроченные требования (обязательства)	5 350 445	10	150 358	0	150 358	0.1%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 308 971	0	1 147 378	0	1 925 055	0.9%
13	Прочие	17 473 613	0	8 956 962	0	11 843 526	5.5%
14	Всего	248 449 629	39 529 976	222 565 597	39 093 250	214 223 798	100.0%

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019г.

Таблица 31
(Таблица 4.4 Указание 4482-У)
тыс. руб

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска,	Кoeffицие нт концентра ции (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательс тв), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в	25 915 242	0	22 862 933	0	0	0.0%

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

	том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3 731 396	0	3 731 102	0	746 221	0.3%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	45 928 140	3 190 892	45 414 682	3 190 892	12 645 542	5.1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	12 619 213	0	12 579 476	0	4 978 444	2.0%
6	Юридические лица	139 682 113	37 923 699	151 536 398	36 220 301	156 492 994	63.3%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	21 814 149	4 156 457	18 035 873	3 741 261	18 403 355	7.4%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	25 448 437	2 000	25 147 627	1 980	5 369 269	2.2%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	16 977 848	202 214	15 468 800	107 097	14 835 277	6.0%
10	Вложения в акции	5 060 797	0	3 166 363	0	7 436 420	3.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	6 690 521	0	1 369 428	0	1 369 428	0.6%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 425 639	37 500	1 290 864	0	1 715 317	0.7%
13	Прочие	38 824 680	0	16 761 126	0	23 319 426	9.4%
14	Всего	344 118 175	45 512 762	317 364 671	43 261 531	247 311 693	100.0%

Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2019г.

(Таблица 4.5 Указание 4482-У)

тыс. руб

[illegible]

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	140 097	0	177 459	361 762	60 064	617	3 558	4 541	0	399 280	1 147 378
13	Прочие	1 268 504	0	0	0	0	0	2 509 724	0	0	1 540 183	0	0	1 602 581	0	0	241 366	7 162 358
14	Всего	50 947 325	9 188 969	8 665	5 110 757	38 107	0	168 808 449	303 778	359 260	14 523 163	67 880	1 301	2 199 290	4 541	0	9 752 246	261 658 847

Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2019г.

Таблица 33
(Таблица 4.5 Указание 4482-У)
тыс. руб

№-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), из них с коэффициентом риска :																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные	22 862 933	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 862 933
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	0	3 731 102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 731 102
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 966 641	39 978 361	0	89 305	0	0	4 503 877	0	0	0	67 390	0	0	0	0	0	0	0	48 605 574
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие	0	10 039 176	0	0	0	0	1 679 682	0	0	0	860 617	0	0	0	0	0	0	0	12 579 476
6	Юридические лица	22 908 318	194 844	0	25 084	0	0	124 864 210	0	7 915 472	0	11 224 905	0	0	0	0	0	6 441	20 617 426	187 756 699
7	Розничные заемщики	3 533 069	4 000	0	349 866	0	0	14 487 806	179 726	174 355	98 402	1 400 610	1 233	47	0	0	0	0	1 548 030	21 777 134
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	19 963 466	0	9 568	11 316	37 738	0	4 431 513	0	110 342	0	471 049	0	0	0	0	0	0	114 615	25 149 607
9	Требования (обязательства), коммерческой	0	0	0	0	0	0	14 617 879	15 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	947 718	15 575 897
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	479 487	0	0	2 686 876	0	0	0	0	3 166 363
11	Прочие требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 369 428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 369 428
12	Требования (обязательства) с валютными	0	0	0	0	0	0	0	186 251	0	156 231	460 150	16 368	192	0	4 558	0	0	467 114	1 290 864
13	Прочие	1 846 667	0	0	0	0	0	10 537 510	0	0	0	1 973 409	0	0	1 968 220	0	0	455 320	0	16 761 126
14	Всего	75 081 094	53 947 483	9 568	475 571	37 738	0	176 491 905	381 277	8 200 168	254 633	16 937 617	17 591	2391	4 655 096	4 558	0	441 761	23 689 903	360 626 202

5. Кредитный риск контрагента

Банковская Группа проводит операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента. Под кредитным риском контрагента понимается риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

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

Банковская Группа использует подходы к оценке и управлению кредитным риском контрагента, определенные Головной кредитной организацией (ГКО). Основным подходом ГКО к управлению кредитным риском контрагента является оценка финансового состояния и кредитоспособности всех потенциальных контрагентов по сделкам, связанным с принятием кредитного риска контрагента, и установление лимитов контрагентского риска на всех контрагентов в установленном порядке. Все операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента, проводятся только в рамках лимитов на соответствующих контрагентов. Процедуры по управлению кредитным риском контрагента учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Методология оценки кредитного риска контрагента базируется на системе внутренних рейтингов контрагентов. Ожидаемые потери по кредитному риску определяются с учетом позиции под риском на момент возможного дефолта заемщика, вероятности дефолта контрагента (рассчитанной на базе внутренних рейтингов) и с учетом удельного веса потерь в стоимости актива в случае дефолта контрагента.

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

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

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

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.07.2019г.

Таблица 34
(Таблица 5.1 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Но- мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной рisku	Величина, подверженная рisku, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	25 524	47 314	X	1.4	0	92 094
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

ПАО Банк ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	25 758	25 758
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	117 852

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.01.2019г.

Таблица 35
(Таблица 5.1 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Но- мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной рisku	Величина, подверженная рisku, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 651 247	124 865	X	1.4	1 776 112	2 287 251
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	13 756 170	75 285
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо

5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	2 362 536

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2019г.

Таблица 36
(Таблица 5.2 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	72 838	19 256
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	72 838	19 256

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2019г.

Таблица 37
(Таблица 5.2 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 776 112	504 768
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 776 112	504 768

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2019г.

Таблица 38
(Таблица 5.3 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	72 838	0	0	0	72 838
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	72 838	0	0	0	72 838

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019г.

Таблица 39
(Таблица 5.3 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	1 763 370	0	0	0	1 763 370
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	19 113	0	19 113
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	1 763 370	0	19 113	0	1 782 483

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2019г.

Таблица 40
(Таблица 5.5 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособлен-ное	не обособленное	обособлен-ное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	1 382 439
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	210 625	0
7	Акции	0	0	0	0	29 152	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	239 777	1 382 439

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2019г.

Таблица 41
(Таблица 5.5 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособлен-ное	не обособленное	обособлен-ное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	5 484 776
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	1 187 859	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	21 419	6 039 672
7	Акции	0	0	0	0	19 093	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	1 228 371	11 524 448

Банк не осуществляет сделки с кредитными ПФИ.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, на 01.07.2019г.

Таблица 42
(Таблица 5.8
Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	315 427
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	60 240	39 551

3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	34 482	13 793
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	25 758	25 758
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 379 382	275 876
9	Гарантийный фонд	42 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, на 01.01.2019г.

Таблица 43
(Таблица 5.8
Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	6 153 962
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,	22 077 054	5 698 012

	в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	22 077 054	5 698 012
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 550 878	455 950
9	Гарантийный фонд	60 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

6. Риск секьюритизации

Банк не осуществлял сделки по секьюритизации активов, отражаемых в балансовом отчете Банка. Также Банк не осуществляет вложений в инструменты секьюритизации (повторной секьюритизации), в связи с чем Банк не подвержен рискам секьюритизации.

7. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетной цены на золото, а также текущей (справедливой) стоимости товаров (включая учетные цены на драгоценные металлы (кроме золота)).

Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск (торговой книги), валютный риск и товарный риски. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Целью управления рыночным риском является снижение и поддержание рыночного риска на приемлемом для Группы уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранность собственного капитала.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов. Суть процедур идентификации рисков состоит в анализе всех аспектов деятельности Группы на предмет наличия факторов риска, степени подверженности этим факторам и качества контроля выявленных рисков.

Методы ограничения и снижения валютного и товарного риска:

- установление лимитов на открытые валютные (товарные) позиции;
- ежедневный контроль открытых валютных (товарных) позиций и соблюдения лимитов по ним;
- хеджирования (заключение срочных сделок).

Методы ограничения и снижения фондового риска:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка (например, по ценным бумагам: торговый и инвестиционный портфель, позиционные ограничения, портфельные лимиты, вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, общий объем), а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс), лимитов накопленных потерь, лимитов тейк-профит;
- хеджирование рисков.

Методы ограничения и снижения процентного риска:

- установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в т.ч. дюрацию;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- хеджирование рисков.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночного риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Департамент рисков Головного Банка в специализированном программном обеспечении и по результатам сформированной отчетности.

В Группе установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений Головного Банка в управлении рыночным риском:

Совет директоров Головного Банка:

- утверждает склонность к рыночному и процентному рискам, их целевые уровни и порядок управления рыночным

- и процентным рисками в составе Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы ЗЕНИТ;
- дает согласие на совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, несущих рыночные и процентный риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления рыночным и процентным рисками.

Правление Головного Банка:

- утверждает внутренние нормативные документы Головного Банка, определяющие процедуры по управлению рыночным риском, и обеспечивает условия для их эффективной реализации;
- организует процесс управления рыночным риском;
- определяет подразделения, ответственные за управление рыночным риском;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рыночным риском.

Комитет по управлению активами и пассивами:

- определяет лимиты по позициям, контрагентам, финансовым инструментам и портфелям финансовых инструментов, в т.ч. с учетом доходности операций и возможных рисков, связанных с ними;
- рассматривает отчеты по оценке рисков, утверждает источники покрытия рисков, определяет лимиты потери капитала;
- рассматривает различные методики и регламенты, имеющие непосредственное отношение к процессу управления активами/пассивами Группы.

Департамент рисков:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском Группы в соответствии с требованиями внутренних документов Головного Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки рыночного риска;
- оценивает возможные потери в результате реализации рыночного риска;
- формирует отчетность в рамках управления рыночным риском;
- проводит стресс-тестирование по рыночному риску.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность системы управления рыночным риском, в том числе осуществляет проверку методологии оценки и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними нормативными документами и полноту их применения.

Головной Банк осуществляет количественную оценку рыночного риска на консолидированном уровне в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 "О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Количественная оценка рыночного риска производится на ежеквартальной основе и предоставляется в Банк России в составе формы отчетности 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы». Головной Банк формирует отчетность по рыночному риску на регулярной основе в разрезе продуктов и инструментов Группы с периодичностью, установленной отдельными внутренними нормативными документами Головного Банка.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019г.

Таблица 44
(Таблица 7.1 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	578 481
2	фондовый риск (общий или специальный)	22 311
3	валютный риск	0
4	товарный риск	6 955
Опционы:		

5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	7 596 834

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2019г.

Таблица 45
(Таблица 7.1 Указание 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	167 499
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 999
3	валютный риск	0
4	товарный риск	7 697
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 214 928

8. Информация о величине операционного риска

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

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

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

В Группе ведется постоянная работа по их регулярному обновлению, дополнению и внедрению. К настоящему времени Процедуры и внутренние нормативные документы, разработанные в развитие положений Процедур, охватывают все вопросы управления операционными рисками.

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

Потребность в капитале в отношении операционного риска определяется количественным методом на основе оценки указанного риска методом, установленным Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «Положение о порядке расчета операционного риска».

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

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;

Закрепление за самостоятельными структурными подразделениями отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, обеспечение внутриобъектового режима, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

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

К применяемым инструментам ограничения операционных рисков относится и система контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции. Процедуры контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции реализуются силами инвестиционных подразделений, подразделений рисков и подразделений сопровождения банковских операций.

Кроме того, для привнесения в управление операционными рисками лучших мировых практик и методов и обеспечения проактивной работы по предупреждению и снижению операционных рисков организовано внешнее ревью-аудит с привлечением профессионалов международного уровня в этой области. Результатом проекта стала карта операционных рисков и план мероприятий, выполнение которого обеспечит поднятие функции операционного риск-менеджмента на качественно новый уровень.

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

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

Также разработан многоуровневый План восстановления финансовой устойчивости, призванный обеспечить прохождение вероятных кризисов с минимальными потерями.

Для оценки операционного риска банка применяет базовый подход.

Операционный риск Группы рассчитывается по данным отчета о финансовых результатах с применением методики по расчету операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «Положение о порядке расчета операционного риска».

Таблица 46

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2019	По состоянию на 01.01.2019
Операционный риск	1 680 483	1 710 911
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	33 609 652	34 218 213
чистые процентные доходы	23 853 356	19 420 017
чистые непроцентные доходы	9 756 296	14 798 196
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска для Группы 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 Группы,
- 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.

Функции управления, мониторинга и контроля осуществляют следующие коллегиальные органы и подразделения Группы:

- Совет директоров Головного Банка;
- Правление Головного Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Головного Банка;
- Казначейство Головного Банка;
- Департамент рисков Головного Банка;
- Служба внутреннего аудита Головного Банка.

Совет директоров ежеквартально получает информацию о состоянии процентного риска Группы и может принимать решения о воздействии на структуру активов и пассивов Группы.

Правление обеспечивает эффективное управление процентным риском, а также утверждает внутренние нормативные документы по управлению процентным риском.

КУАП обеспечивает эффективное управление активами и пассивами Группы с учетом оценки влияния процентного риска, решает оперативные вопросы, связанные с принятием Группой рисков по инвестиционным, арбитражным и иным операциям на рынках ценных бумаг и валютных рынках, устанавливает лимиты на контрагентов.

Казначейство осуществляет формирование оптимальной структуры активов/пассивов Группы с учетом сбалансированности притока и оттока ресурсов, рассчитывает и контролирует соответствие текущей структуры активов и пассивов принятым лимитам.

Департамент рисков осуществляет управление процентным риском, связанное с анализом сбалансированности структуры требований и обязательств и формированием предложений по ограничениям разрывов объемно-временной структуры активов, пассивов и внебалансовых позиций, проводит стресс-тестирование процентного риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности соблюдения подразделениями Группы процедур управления процентным риском, а также информирование органов управления Группы о выявленных недостатках.

При оценке процентного риска Группа применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

Управление процентными рисками в Группе осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Группы и моделировании срочности оттоков средств до востребования. Для управления риском процентной ставки Группа также активно использует кредитование на основе переменных ставок. Оценка риска проводится на ежеквартальной основе.

Система измерения процентного риска обеспечивает возможность оценки профиля риска с двух различных, но комплементарных точек зрения:

- точка зрения экономической ценности, при которой рассматривается влияние изменений процентных ставок и связанной с ними волатильности текущей стоимости всех будущих денежных потоков;
- точка зрения прибыли, сосредоточенная на анализе влияния, генерируемого измерениями процентных ставок на чистую прибыль на горизонте 1 год.

Группа применяет систему мониторинга динамики процентных ставок по продуктам и контроля процентной маржи. Не реже одного раза в год проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет сужения спреда ставок привлечения/размещения.

Объем финансовых инструментов Группы, чувствительных к изменению процентных ставок, и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.07.2019 года приведены в таблице ниже, при этом чувствительность оценивается как переоценка инструментов при изменении процентных ставок на +1% и -1%.

Чувствительность процентных потоков на 01.07.2019 , тыс. руб.

Таблица 47

Наименование показателя	Объем позиции	Рост ставок на 1%	Падение ставок на 1%
Все валюты			
Активы			
Ссудная задолженность кредитных организаций	30 787 182	-21 136	21 354
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	117 486 050	-372 300	383 892
Ссудная задолженность физических лиц	52 485 745	-940 569	987 092
Вложения в долговые обязательства	39 747 206	-596 534	616 423
Пассивы			
Средства кредитных организаций	15 414 932	-122 455	126 189
Депозиты юридических лиц	30 156 072	-71 308	72 344
Депозиты физических лиц	113 055 050	-344 064	348 934
Выпущенные долговые обязательства	1 796 225	-5 232	5 363
Рубли			
Активы			
Ссудная задолженность кредитных организаций	29 742 174	-20 298	20 504
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	90 043 540	-358 114	369 528
Ссудная задолженность физических лиц	52 332 474	-936 144	982 399
Вложения в долговые обязательства	22 810 996	-311 369	320 781
Пассивы			
Средства кредитных организаций	12 641 219	-75 115	76 892
Депозиты юридических лиц	30 090 886	-71 153	72 187
Депозиты физических лиц	85 501 388	-264 449	268 160
Выпущенные долговые обязательства	1 683 674	-5 175	5 305
Доллары США, руб. экв.			
Активы			
Ссудная задолженность кредитных организаций	334 010	-839	850
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	11 493 611	-14 186	14 364
Ссудная задолженность физических лиц	153 270	-4 425	4 693
Вложения в долговые обязательства	16 936 208	-285 165	295 643
Пассивы	30 366 685		
Средства кредитных организаций	2 615 567	-47 340	49 297
Депозиты юридических лиц	65 186	-155	157
Депозиты физических лиц	24 327 171	-79 616	80 773
Выпущенные долговые обязательства	112 551	-57	57

Оценка процентного риска получена на основе переоценки активов и пассивов при долгосрочном росте процентных ставок.

Таблица 48

	Все валюты	Рубли	Доллары США
Совокупный процентный риск, тыс. руб.	519 163	524 428	-30 900

10. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Группы 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 Группы по некоторым внебалансовым инструментам.

Функции управления, мониторинга и контроля риска ликвидности осуществляют следующие коллегиальные органы и подразделения:

- Совет директоров Головного Банка;
- Правление Головного Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Головного Банка;
- Казначейство Головного Банка;
- Департамент рисков Головного Банка;
- Служба внутреннего аудита Головного Банка.

Совет директоров ежеквартально получает информацию о состоянии ликвидности Группы, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно, и может принимать решения о воздействии на ликвидность.

Правление обеспечивает эффективное управление ликвидностью и организывает контроль за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, а также утверждает внутренние нормативные документы по управлению ликвидностью.

КУАП обеспечивает эффективное управление активами и пассивами, решает оперативные вопросы, связанные с принятием рисков по инвестиционным, арбитражным и иным операциям на рынках ценных бумаг и валютных рынках, устанавливает лимиты на контрагентов.

Казначейство осуществляет формирование оптимальной структуры активов/пассивов с учетом сбалансированности притока и оттока ресурсов, оперативное управление ликвидностью с целью достижения сбалансированности активов и пассивов, управляет трансфертным ценообразованием, а также рассчитывает и контролирует соответствие текущей структуры активов и пассивов принятым лимитам.

Департамент рисков осуществляет управление рисками ликвидности, связанное с анализом сбалансированности структуры требований и обязательств и формированием предложений по ограничениям разрывов объемно-временной структуры активов, пассивов и внебалансовых позиций, а также другим ограничениям, обеспечивающим минимизацию рисков ликвидности, проводит стресс-тестирование риска ликвидности.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения подразделениями процедур управления ликвидностью, а также информирование органов управления о выявленных недостатках.

Группа уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является КУАП.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Группы возложены на Казначейство.

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

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

Группа выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Группы в том числе в период стресса и расширения спреда между рыночными ставками и индивидуальными ставками привлечения, что позволяет значительно снизить риски ликвидности и нерыночных ставок фондирования.

Для поддержания мгновенной ликвидности на Группу открыты лимиты со стороны значительного числа российских банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Группы возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

В соответствии с действующей Политикой управления ликвидностью основным принципом управления ликвидностью в Группе является лимитирование риска ликвидности, в частности, с использованием лимита необходимых ликвидных активов. При необходимости (изменении финансовой ситуации на рынках или в Группе) для управления ликвидностью могут использоваться другие лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т.д.), входящие в лимитную структуру Группы. Не реже одного раза в год проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности активов и обязательств.

11. Финансовый рычаг

Информация о показателе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813

Строчка отчета	Наименование показателя	Валюта отчета	Сведения о показателе финансового рычага			
			на дату, истекшую на конец периода	на дату, истекшую на конец периода	на дату, истекшую на конец периода	на дату, истекшую на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Показатели финансового рычага						
13	Показатель капитализации активов и пассивов (показатель, рассчитанный по формуле для расчета норматива финансового рычага, руб.)		211483661,000	212728104,000	2679545030,000	6362877449,000
14	Показатель финансового рычага (Н1.4) (рассчитывается по формуле Н1.4, процент)		10,078	9,679	9,129	9,491
14а	Норматив финансового рычага при применении метода расчета норматива капитала, процент		10,000	9,139		

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019г

Figure 1 shows the average number of subjects who were able to identify the correct stimulus in the first trial of the first session. The number of subjects who were able to identify the correct stimulus in the first trial of the first session was significantly higher than the number of subjects who were able to identify the correct stimulus in the first trial of the first session.

[illegible][illegible]

Т.А. Богачева