

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банка ЗЕНИТ Сочи
(акционерное общество)

на 01 апреля 2019 года

г.Сочи

1. Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество).

Сокращенное наименование – АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

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

Отчетный период: 1 квартал 2019 года.

Единица измерения: тысяча рублей.

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

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года содержит полный комплект отчетности.

Информация о Банке доступна в сети Интернета на сайте www.sochi.zenit.ru.

Банк является участником банковской группы ЗЕНИТ с января 2007 года, в состав которой входит дочерним банком ПАО Банк ЗЕНИТ, имеющим долю в уставном капитале Банка 99,4973%. Уставный капитал Банка на 01.04.2019 года составляет 80700 тыс.руб.

ПАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ с 2005 года. В группу входят следующие дочерние банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации:

1. Акционерный банк «Девон-Кредит». (публичное акционерное общество) – дата приобретения 2 декабря 2005 года, доля 99,3731%;
2. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» - дата приобретения 29 июня 2007 года, доля 99,3947%;
3. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) – дата приобретения 15 января 2007 года, доля 99,4973%;
4. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» - дата приобретения 8 декабря 2008 года, доля 100%.

Также ПАО Банк ЗЕНИТ владеет 100% капитала ООО «ЗЕНИТ Финанс» (в январе 2018 года завершена процедура реорганизации ООО «Арсенал Групп» путем присоединения к ООО «Региональное развитие», с последующим переименованием в ООО «ЗЕНИТ Финанс»). В марте 2019 года Банком принято решение о прекращении деятельности компании Zenit Investment Service Inc (100% капитала). 30 июня 2018 года Банк приобрел контроль над ООО «ЗЕНИТ ФИНАНС», осуществляющем факторинговый бизнес, 5 декабря 2018 года над ООО «БИЗНЕС СЕРВИС АДМИНИСТРИРОВАНИЕ». Также во втором квартале 2018 года Банк создал ООО «ЗЕНИТ Лизинг», для осуществления лизинговой деятельности.

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

В отчетном периоде в связи с оптимизацией управления банковскими процессами был закрыт Операционный офис «Карасунский» (Краснодар).

Структурных подразделений на территории иностранных государств Банк не имеет.

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

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

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

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

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

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

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

По данным banki.ru Банк ЗЕНИТ Сочи по состоянию на 01.04.2019 г. среди банков Краснодарского края занимает 1 место по рентабельности активов-нетто, 2 место по рентабельности капитала и 3 место по показателю чистой прибыли.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.04.2019	01.01.2019
Балансовая стоимость активов	5245247	5496325
Портфель ценных бумаг	8491	7800
Кредитный портфель	4221183	4337092
Средства клиентов кроме кредитных организаций	3866624	4221135
Собственный капитал	1208614	1118966
Доходы Банка	442979	2301956
Расходы Банка	399180	2062737
Прибыль за отчетный период	43799	239219

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 1 квартал 2019 года и влияющие на финансовые результаты:

- Снижение активов по сравнению с данными на начало отчетного года составило 4,57%.

- Снижение кредитного портфеля составило 2,67%. Структура портфеля раскрыта в п.5.4.
- Остатки на счетах Клиентов банка, не являющихся кредитными организациями, снизились на 8,40%, количество открытых счетов юридических лиц по сравнению с 01.01.2019 года снизилось на 6,4%, индивидуальных предпринимателей снизилось на 3,0% и составило 3486 и 2650 соответственно. Снижение количества счетов связано с закрытием счетов клиентов, исключенных из ЕГР.
- Банком получена прибыль 43799 тыс.руб.
- Размер собственных средств Банка (капитал) по сравнению с данными на начало отчетного года по расчету в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П увеличился на 8,01% за счет прибыли отчетного периода, переоценки основных средств на 01.01.2019г.

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

Изменения коснулись классификации и оценки финансовых инструментов, отражения в бухгалтерском учете их стоимости, формирования оценочных резервов на основе принципов МСФО (IFRS) 9, отражения в балансе процентных доходов по финансовым активам IV-V категории качества. Эффект от применения в бухгалтерском учете стандартов МСФО (IFRS) 9 в сумме 60797 тыс.руб. отражен на счете 10801 «Нераспределенная прибыль»:

Корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу	61917
Корректировка стоимости финансового актива	-74
Корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	-1065
Отражение в балансе процентных доходов по финансовым активам IV-V категории качества	39382
Отражение в балансе резервов на возможные потери по процентным доходам IV-V категории качества	-39363
Итого	60797

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

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

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

В отчетном периоде, 1 квартале 2019 года, акционерами Банка не проводилось Собрание по итогам рассмотрения годовой отчетности и решение о распределении чистой прибыли не принималось.

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности

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

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

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных Бухгалтерского баланса:

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

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Виды денежных средств и их эквивалентов	01.04.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	407466	446551
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	138968	258305
Корреспондентские счета в кредитных организациях в Российской Федерации	153473	118658
Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	5	6
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме обязательных резервов	699912	823520

Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 01.04.2019 года сумма обязательных резервов составила 33037 тыс.руб. (01.01.2019 – 35847 тыс. руб.). Коэффициент усреднения, применяемый в течение отчетного периода, установлен в размере 0,8.

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

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

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы представлены следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	8491	7800
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги	8491	7800
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги	8491	7800

Долевые ценные бумаги представлены паями Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов "Глобальный", балансовая стоимость ценных бумаг на 01.04.2019 года составляет 5000 тыс.руб. (01.01.2019 – 5000 тыс.руб.). Данные бумаги входят в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Отражение в бухгалтерском учете справедливой стоимости производится ежедневно.

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации у Банка отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, у Банка отсутствуют.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

Банком не производился выпуск долговых ценных бумаг (векселей).

Переклассификация ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014г. № 3498-У не производилась.

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена таблица с распределением активов по уровням иерархии:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
01.04.2019				
Паи	8491	0	0	8984
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Основные средства (здания)	0	0	219989	219989
01.01.2019				
Паи	7800	0	0	7800
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Основные средства (здания)	0	0	221079	221079

В отчетном периоде не осуществлялись переводы между уровнями иерархии.

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

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

Основная доля размещенных средств приходится на кредитные операции, доля чистой ссудной задолженности в активах Банка по состоянию на 01.04.2019 года составляет 82,48% (01.01.2019 года – 78,91%).

Финансовые активы классифицируются Банком в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового актива осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение актива. По состоянию на 01.04.2019 года в балансе отражены корректировки (разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива), увеличивающие финансовые активы, в сумме 844 тыс.руб.

Ниже предоставлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2019г. и 01.01.2019г.:

Виды предоставленных ссуд	01.04.2019			01.01.2019		
	Задолженность	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П	Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Задолженность	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П	Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Банки	1960779	0	0	1900703	0	0
МБК	1960000	0	0	1900000	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0
Проценты по предоставленным денежным средствам	779	0	0	703	0	0
Юридические лица	1335512	-304077	38612	1549190	-266924	0
Кредиты, всего, в том числе:	1297362	-266089	35148	1548747	-266607	0
<i>корпоративные кредиты</i>	268640	-120452	33230	429340	-120809	0
<i>ссуды малому и среднему бизнесу</i>	1028722	-145637	1918	1119407	-145798	0
Прочие	76	-38	37	75	-38	0
Проценты по предоставленным денежным средствам	38074	-37950	3427	368	-279	0
Физические лица	1252967	-83045	20435	1231427	-77304	0
Кредиты, всего, в том числе:	1246330	-81205	20090	1226903	-76683	0
<i>ипотечное кредитование</i>	315846	-1853	-7956	312551	-1503	0
<i>автокредитование</i>	3880	-32	-32	2648	-21	0
<i>потребительское кредитование</i>	916681	-78568	27677	903269	-74402	0
<i>в т.ч. корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств</i>	844	X	X	0	X	X
<i>овердрафты по кредитным картам</i>	9923	-752	401	8435	-757	0
Проценты по предоставленным денежным средствам	6637	-1840	345	4524	-621	0
ВСЕГО	4549258	-387122	59047	4681320	-344228	0

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности по состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года:

№ п/п	Наименование отрасли	01.04.2019				01.01.2019			
		Ссудная задолженность	Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П	Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Ссудная задолженность	Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П	Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Обрабатывающие производства, из них:	30510	1698	-7086	781	201470	63	-5051	0
2.1	<i>производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака</i>	8850	1698	-6480	557	8850	63	-4445	0
2.2	<i>обработка древесины и</i>	0	0	0	0	0	0	0	0

	<i>производство изделий из дерева</i>								
2.3	<i>целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	<i>производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов</i>	0	0	0	0	170000	0	0	0
2.5	<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	21660	0	-606	224	22620	0	-606	0
2.6	<i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	<i>производство машин и оборудования</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Строительство	151683	11090	-142660	41079	161151	211	-132044	0
6	Транспорт и связь	102640	0	-61	-1374	97770	0	-118	0
7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	593225	25176	-151405	2440	682887	11	-127225	0
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	108895	0	-2482	582	114937	0	-2015	0
9	Прочие виды деятельности	310485	110	-383	-4896	290607	83	-471	0
	Итого	1297438	38074	-304077	38612	1548822	368	-266924	0

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

Ниже приводятся данные по состоянию на 01.04.2019 года:

	Балансовая стоимость	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения	Амортизация основных средств и нематериальных активов	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства всего, в т.ч.:	307380	165245	57383	249997	0	249997
Недвижимость	221079	165205	1090	219989	0	219989
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	71489	40	45242	26247	0	26247
Мебель и оборудование	1374	0	1179	195	0	195
Транспортные средства	13438	0	9872	3566	0	3566
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы	1652	0	0	1652	0	1652
Итого	309032	165245	57383	251649	0	251649

Ниже приводятся данные по состоянию на 01.01.2019 года:

	Балансовая стоимость	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения за 2017г.	Амортизация основных средств и нематериальных активов	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства всего, в т.ч.:	307948	165472	53625	254323	0	254323
Недвижимость	221079	165432	0	221079	0	221079
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	72057	40	43280	28777	0	28777
Мебель и оборудование	1374	0	1128	246	0	246
Транспортные средства	13438	0	9217	4221	0	4221
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы	620	0	0	620	0	620
Итого	308568	165245	53625	254943	0	254943

Поступление основных средств представлено в следующей таблице:

	01.04.2019	01.01.2019
Компьютеры и оборудование	64	6046
Мебель и оборудование	0	0
Транспортные средства	0	856
Итого	64	6902

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

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

Начисление амортизации по группам основных средств осуществляется линейным методом.

Амортизационные группы основных средств представлены в таблице ниже:

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

Информация о выбытии объектов основных средств раскрыта в 6 разделе.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, у Банка отсутствуют.

5.6. Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк признал в качестве расходов арендные платежи в сумме 2160 тыс.руб. Заключенные договоры аренды не предусматривают приобретение арендованного актива, не имеют каких-либо ограничений.

Общая сумма будущих арендных платежей по договорам в разрезе периодов представлена в таблице ниже:

Период	Сумма
До одного года	5434
От одного года до пять лет	12866
Свыше пяти лет	522
Итого	18822

В качестве доходов в отчетном периоде Банк признал арендные платежи в сумме 506 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2019 года имеется договор аренды части нежилого помещения, срок действия договора автоматически продлевается на каждые последующие 11 месяцев. Общая сумма будущих арендных платежей по договору составит 98 тыс.руб.

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

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения, в разрезе видов активов по состоянию на 01.04.2019 года представлены в таблице:

Виды активов	Задолженн ость	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребова ния и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	4104	3888	216	0	0	0	0
Средства в расчетах	1052	1052	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	3052	2836	216	0	0	0	0
Нефинансовые	31103	3162	885	42	332	2693	23989
Расчеты по налогам	121	115	0	0	6	0	0
Дебиторская задолженность	28253	335	868	42	326	2693	23989
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	2712	2712	0	0	0	0	0
Прочее	17	0	17	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	621	0	621	0	0	0	0
Средства в расчетах	621	0	621	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	253	253	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	253	253	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Всего	36081	7303	1722	42	332	2693	23989
Резервы на возможные потери	-5106	-4541	-87	-2	-44	-157	-275
Итого прочие активы	30975	2762	1635	40	288	2536	23714

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

Виды активов	Задолженн ость	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребова ния и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	4044	3746	298	0	0	0	0
Средства в расчетах	1091	1091	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	2953	2655	298	0	0	0	0
Нефинансовые	37274	7224	7	1707	381	2965	24990
Расчеты по налогам	392	123	0	269	0	0	0
Дебиторская задолженность	6484	4876	0	1330	83	20	175
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	2225	2225	0	0	0	0	0
Прочее	28173	0	7	108	298	2945	24815
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	277	277	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	277	277	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Всего	41595	11247	305	1707	381	2965	24990
Резервы на возможные потери	-4472	-4318	0	-129	-17	-4	-4
Итого прочие активы	37123	6929	305	1578	364	2961	24986

5.8. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

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

Ниже приведена информация об объеме просроченных активов по данным отчетности формы 0409115 на 01.04.2019 года:

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П	Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего, в т.ч.:	302727	19263	8256	3836	271372	-275375	40216
по ссудам кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0
по ссудам юридическим лицам, кроме кредитных организаций	255641	2091	0	207	253343	-254073	37948
по ссудам физическим лицам	47086	17172	8256	3629	18029	-21302	2269
Прочие требования с просроченной задолженностью	3960	257	201	355	3147	-3960	0
Требования по получению просроченных процентов	40629	160	241	186	40042	-40081	3671
Итого просроченная задолженность	347316	19680	8698	4377	314561	-319416	43887

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

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего, в т.ч.:	284452	7701	4897	8901	252953	-271165	0
по ссудам кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0
по ссудам юридическим лицам, кроме кредитных организаций	253580	0	207	0	253373	-253580	0
по ссудам физическим лицам	30872	7701	4690	8901	9580	-17585	0
Прочие требования с просроченной задолженностью	3753	174	182	187	3210	-3753	0
Требования по получению просроченных процентов	1529	98	90	238	1103	-1240	0
Итого просроченная задолженность	289734	7973	5169	9326	267266	-276158	0

Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов по состоянию на 01.04.2019г. составил 6,62% (01.01.19г. - 5,27%).

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

Ниже предоставлена информация по классификации активов по категориям качества по данным отчетности формы 0409115 по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года:

		01.04.2019	01.01.2019
1. Объем активов		4402896	4461072
в том числе:			
- активы, классифицируемые по категориям качества	I	2692645	2737520
	II	686472	770530
	III,IV	1038773	1027143
	V	318187	274654
1.1.расчетный резерв по активам Банка		-490895	-454247
1.2.фактически сформированный резерв по активам Банка		-392228	-348775
по категориям качества	I	0	0
	II	-3522	-5440
	III,IV	-70898	-68681
	V	-317808	-274654
1.3.корректировка резерва по активам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		59047	0
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность		4220339	4337092
по категориям качества	I	2527492	2612770
	II	667297	769617
	III,IV	1033910	1023597
	V	274225	269741
в том числе:			
- ссуды, выданные акционерам Банка		0	0

- объем ссуд с просроченными платежами		302727	284452
2.1. расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности		-445981	-448790
2.2. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности		-347332	-343328
по категориям качества	I	0	0
	II	-3289	-5595
	III, IV	-70166	-68162
	V	-273877	-269741
2.3. корректировка резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		55275	0
2.4. требования по получению процентных доходов		45490	5595
2.5. фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям		-39790	-900
2.6. корректировка резерва по начисленным процентным требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		3772	0
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 590-П (реструктурированные)		367911	510285
по категориям качества	I	2363	174392
	II	326553	293866
	III, IV	44734	45694
	V	0	0
3.1. удельный вес в общем объеме активов Банка		8	10.7
3.2. расчетный резерв		-12730	-12607
3.3. фактически сформированный резерв		-3307	-3667
3.4. корректировка резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		-2432	0

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

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

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе. Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составила на 01.04.2019 года 1296574 тыс.руб. (на 01.04.2018 – 1590986 тыс. руб.).

5.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

	01.04.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета	1	1
Межбанковские кредиты и депозиты	70000	70000
Прочие привлеченные средства	0	0
Обязательства по уплате процентов	149	149
Итого средства кредитных организаций	70150	70150

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

	01.04.2019	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	265	135
- Текущие / расчетные счета	265	135

- Депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	891456	1153830
- Текущие / расчетные счета	889356	1141860
- Депозиты	2100	11970
Адвокаты, нотариусы, в т.ч.	1587	1489
- Текущие / расчетные счета	900	802
- Депозиты	687	687
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	2973308	3065681
- Текущие / расчетные счета физических лиц	171461	201794
- Текущие / расчетные счета индивидуальных предпринимателей	479001	438494
- Депозиты физических лиц	2286672	2397712
<i>в т.ч. корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость привлеченных средств</i>	<i>-1307</i>	<i>0</i>
- Обязательства по уплате процентов	32674	19281
- Депозиты индивидуальных предпринимателей	3500	8400
Прочие	8	0
Итого средства клиентов	3866624	4221135

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года по видам экономической деятельности представлено ниже:

Виды деятельности	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	155845	4,03	206046	4,88
Сельское хозяйство	1707	0,04	7868	0,19
Услуги	376085	9,73	394348	9,34
Финансы и инвестиции	1173	0,03	1363	0,03
Строительство	151290	3,91	328367	7,78
Промышленность	107442	2,78	122030	2,89
Телекоммуникации	0	0	0	0
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	2973308	76,90	3065681	72,63
Прочие	99774	2,58	95432	2,26
Итого средства клиентов	3866624	100	4221135	100

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

По состоянию на 01.04.2019г. в балансе отражены корректировки, уменьшающие стоимость финансовых обязательств по договорам банковского вклада (депозита) физических лиц, при первоначальном признании которых не соблюдались критерии существенности, в сумме 1307 тыс.руб.

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

Объем, структура и изменение прочих обязательств по состоянию на 01.04.2019 года представлены в таблице:

Виды активов	Задолженность	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	1677	214	1463	0	0	0	0
Средства в расчетах	1616	214	1402	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	61	0	61	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	90632	23557	7443	1250	251	38793	19338

Расчеты по налогам	4510	0	3293	1170	47	0	0
Кредиторская задолженность	28	0	28	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	85264	23552	3969	0	0	38405	19338
Прочее	830	5	153	80	204	388	0
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	15	15	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	15	15	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	92324	23786	8906	1250	251	38793	19338

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

Виды активов	Задолженн ость	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребова ния и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыш е года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	5183	5108	75	0	0	0	0
Средства в расчетах	5108	5108	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	75	0	75	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	86679	17924	3439	4970	2107	38901	19338
Расчеты по налогам	4845	0	2840	62	1943	0	0
Кредиторская задолженность	2763	1932	586	245	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	73736	15992	0	0	0	38406	19338
Прочее	5335	0	13	4663	164	495	0
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	-1475	-1475	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	-1475	-1475	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	90387	21557	3514	4970	2107	38901	19338

5.12. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

	01.04.2019		01.01.2019	
	Количество акций, тыс.шт.	Номинальная стоимость акций, тыс.руб.	Количество акций, тыс.шт.	Номинальная стоимость акций, тыс.руб.
Обыкновенные акции	8070000	80700	8070000	80700
Итого уставный капитал	8070000	80700	8070000	80700

Капитал Банка сформирован путем размещения акций, приобретенных акционерами, предоставляющими право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубль за каждую акцию. Каждая

акция предоставляет право одного голоса. Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет. Привилегированные акции отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов представлена в статьях 4, 18 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Досоздание (-) / восстановление резервов (+) по видам активов	01.04.2019		01.04.2018	
	Резервы в соответствии с Положением № 590-П	Корректировки резервов	Резервы в соответствии с Положением № 590-П	Корректировки резервов
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-4004	-3481	3082	0
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	0
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-1259	947	1406	0
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	-660	0		
Условные обязательства кредитного характера	-241	1694	-14459	0
Итого досоздание/восстановление резервов	-6164	-840	-9971	0

Суммы убытков от обесценения и восстановления (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	01.04.2019	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	01.01.2019
Фактически сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы в соответствии с Положением № 590-П, всего, в том числе:	394509	43769	350740
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	387661	42868	344793
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>347332</i>	<i>4004</i>	<i>343328</i>
<i>по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам</i>	<i>40329</i>	<i>38864</i>	<i>1465</i>
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, всего, в том числе:	4567	660	3907
<i>по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>по внеоборотным активам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>по прочим активам</i>	<i>4567</i>	<i>660</i>	<i>3907</i>
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах под операции с резидентами офшорных зон	2281	241	2040
по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0
Корректировки резервов всего, в том числе:	-59676	1176	X
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	-59047	2870	X
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>-55275</i>	<i>3481</i>	<i>X</i>
<i>по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам</i>	<i>-3772</i>	<i>-611</i>	<i>X</i>
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, всего, в том числе:	0	0	X
<i>по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>X</i>
<i>по внеоборотным активам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>X</i>
<i>по прочим активам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>X</i>
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам,	-629	-1694	X

права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах			
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
Эффект влияния IFRS-9 на резервы 01.01.2019г. всего, в том числе:	X	X	-60852
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе	X	X	-61917
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	X	X	-58756
<i>по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам</i>	X	X	-3161
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, всего, в том числе:	X	X	0
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	X	1065

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

В отчетном периоде произведено списание безнадежной к взысканию задолженности по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам за счет сформированного резерва в сумме 1758 тыс.руб. в соответствии с Протоколом Совета Директоров.

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

Суммы курсовых разниц (расходов/доходов от переоценки счетов в иностранной валюте), признанных в составе прибыли (убытках) на 01.04.2019 года и 01.04.2018 года, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 31 тыс. руб. и 57 тыс. руб. соответственно.

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

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

Виды налогов	01.04.2019	01.04.2018
Налог на прибыль	7804	10841
НДС уплаченный	1366	982
Налог на имущество	1171	1235
Земельный налог	0	65
Государственные сборы и пошлины	8	126
Транспортный налог	35	36
Всего	10384	13285
Отложенный налог на прибыль	0	0
Итого начисленные налоги	10384	13285

В отчетном периоде изменений в налоговом законодательстве, связанных с корректировкой ставок налогов или введения новых налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов или доходов не было.

6.4. Информация отдельных статей доходов и расходов

Расходы на оплату труда работников включая обязательства по оплате ежегодного отпуска, премии и компенсации за 1 квартал 2019 года составили 43202 тыс.руб. (за 1 квартал 2018 года - 37847 тыс.руб.).

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

Характер расходов	1 кв. 2019	1 кв. 2018
1. Краткосрочные вознаграждения (в течение 12 месяцев), всего, в том числе:	39369	37821
Заработная плата	22151	16946
Премии	12643	16894
Оплата государственного социального страхования	289	105
Добровольное медицинское страхование	431	463
Обязательство по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	3746	3281
Прочие выплаты	109	132
2. Долгосрочные вознаграждения (свыше 12 месяцев), всего, в том числе:	0	0
Премии	0	0
3. Выплаты по окончании трудовой деятельности	0	0
4. Выходные пособия	3833	26
5. Расходы по подготовке и переподготовке персонала	69	100
6. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	13365	12949
Итого расходы на персонал	56636	50896

Неденежная форма оплаты труда в Банке отсутствует.

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

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

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

Выбытие объектов основных средств представлено в следующей таблице:

Категория основных средств	01.04.2019			01.04.2018		
	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Компьютеры и оборудование	632	0	38	0	0	0
Мебель	0	0	0	0	0	0
Транспортные средства	0	0	0	653	0	31
Земля	0	0	0	0	0	0
Итого	632	0	38	653	0	31

В отчетном периоде прибыль/убыток от прекращенной деятельности отсутствует.

Процентные доходы и процентные расходы представлены следующим образом:

	01.04.2019	01.04.2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	107735	117903
От размещения средств в кредитных организациях	36675	12330
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	71060	92431
От вложений в ценные бумаги	0	0
Прочие	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	36565	31494
По привлеченным средствам кредитных организаций	1349	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	35216	31494
Прочие	0	0

Комиссионные доходы и расходы:

	01.04.2019	01.04.2018
Комиссионные доходы	49572	48629
Расчетно-кассовое обслуживание	48366	45930
От операций с валютными ценностями	736	915

От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	307	1784
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие	163	0
Комиссионные расходы	3169	2902
Расчетно-кассовое обслуживание	3169	2830
От операций с валютными ценностями	0	0
Прочие	0	72

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

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

6.5. Информация о прочем совокупном доходе

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

По состоянию на 01.04.2019г. в разделе 2 Отчета о финансовых результатах отражено положительное значение прочего совокупного дохода в размере 691 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2018г. – отрицательное значение в размере 1630 тыс. руб.

Структура прочего совокупного дохода приведена в таблице ниже:

	01.04.2019	01.04.2018
Изменение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	-8298
Изменение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	691	77
Отнесение на расходы накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	7280
Отнесение на доходы накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	-689
Изменение прочего совокупного дохода в связи с увеличением/уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением/уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активах (пассивах) балансовых счетов	0	0
Прочий совокупный доход	691	-1630

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

7.1. Структура капитала

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

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

Структура основного капитала представлена в таблице ниже:

	01.04.2019	01.01.2019
Уставный капитал	80700	80700
Резервный фонд	27687	27687
Нераспределенная прибыль прошлых лет в части, подтвержденной аудиторской организацией	848471	609252
Источники базового капитала	956858	717639
Источники добавочного капитала	0	0
Основной капитал	956858	717639

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

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

Увеличение базового капитала на 33,33% по сравнению с 01.01.2019г. обусловлено включением в состав источников базового капитала нераспределенной прибыли прошлого года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 239 219 тыс.руб.

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

	01.04.2019	01.01.2019
Нераспределенная прибыль текущего года	42132	210486
Субординированный кредит	70000	70000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки имущества	139624	120841

Уменьшение размера дополнительного капитала на 37,27% по сравнению с данными на 01.01.2019г. обусловлено исключением из источников дополнительного капитала нераспределенной прибыли за 2018 год после ее подтверждения аудиторской организацией.

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не начислялись и не выплачивались.

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

7.2. Информация о выполнении кредитной организацией требований к достаточности капитала

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

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

	Фактическое значение				Нормативное значение с учетом надбавок
	01.04.19	01.03.19	01.02.19	01.01.19	
Достаточность базового капитала, %	22.4	16.9	15.8	16.7	6.375
Достаточность основного капитала, %	22.4	16.9	15.8	16.7	7.875
Достаточность собственных средств (капитала), %	27.2	27.0	24.9	25.1	9.875

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

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Размер общего совокупного дохода Банка за первый квартал 2019 года составил 105287 тыс.руб. (за первый квартал 2018 года – 41716 тыс.руб.).

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

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

Наименование инструмента капитала	2019		2018	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2018	01.01.2018
Уставный капитал	80700	80700	80700	80700
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2931	2240	1632	3262
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	140193	140193	124148	124148
Резервный фонд	27687	27687	27687	27687
Нераспределенная прибыль	953067	848471	652598	609252
Итого	1204578	1099291	886765	845049

По статье «Прибыль (убыток)» отчета об изменениях в капитале за первый квартал 2019 года отражено получение Банком прибыли в размере 104596 тыс.руб. (за первый квартал 2018 года – 43346 тыс.руб.).

По статье «Прочий совокупный доход» приведена переоценка стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив): положительная за первый квартал 2019 года в размере 691 тыс.руб. (отрицательная за первый квартал 2018 года – в размере -1630 тыс.руб.). В отчетном периоде операции с акционерами (участниками) не проводились.

Структура прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

	2019		2018	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2018	01.01.2018
Прочий совокупный доход, в том числе:	2931	2240	1632	3262
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2931	2240	1632	3262

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

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

Нормативы достаточности базового и основного капитала по состоянию на 01.04.2019г. значительно превысили нормативные значения и составили 22,355% против 16,657% на 01.01.2019г, что, в свою очередь, связано с увеличением размера базового и основного капитала на 33,33%.

Увеличение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с 25,122% (данные на 01.01.2019г.) до 27,191% (данные на 01.04.2019г.) обусловлено увеличением величины собственных средств (капитала) Банка на 8,01%.

По состоянию на 01.04.2019г. норматив мгновенной ликвидности составил 1256,305%, что на 187,337% больше аналогичного показателя на начало текущего года.

Увеличение норматива мгновенной ликвидности связано с уменьшением обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения "до востребования", уменьшенные

на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенную в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И, на 16,90%.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Высоколиквидные активы, итого, в том числе:	2 660 691	2 724 223
Наличные денежные средства	407 466	446 551
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	138 968	258 305
Требования к кредитным организациям	2 114 257	2 019 367
Обязательства по счетам до востребования, итого, в том числе:	1 672 690	1 903 935
Клиентов - кредитных организаций	37 517	3 684
Клиентов - юридических лиц и физических лиц	1 611 618	1 882 319
Прочие обязательства	23 555	17 932
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И	1 460 903	1 649 089

По состоянию на 01.04.2019г. норматив текущей ликвидности составил 1510,263%, что на 397,857% больше аналогичного показателя на начало текущего года.

Увеличение норматива текущей ликвидности связано уменьшением обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения "до востребования" и "в ближайшие 30 календарных дней", скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определенную в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И, на 28,21%.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Ликвидные активы со сроком востребования "до 30 дней", итого, в том числе:	2 743 906	2 815 366
Наличные денежные средства	407 466	446 551
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	138 968	258 305
Требования к кредитным организациям	2 116 007	2 022 949
Требования к юридическим и физическим лицам	81 465	87 561
Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России	0	0
Обязательства со сроком исполнения "до востребования" и "до 30 дней", итого, в том числе:	2 045 291	2 171 566
Перед клиентами - кредитными организациями	1 020	3 758
Перед клиентами - юридическими и физическими лицами	2 013 426	2 146 450
Прочие обязательства	30 845	21 358
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И	1 863 607	1 918 478

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Основные составляющие, участвующие в расчете показателя финансового рычага:

- балансовые активы в размере, соответствующем значению строки 12 "Итого активов" Бухгалтерского баланса (публикуемой формы), уменьшенные на величину прироста стоимости имущества в результате переоценки, на размер обязательных резервов, депонированных в Банке России, на величину расходов будущих периодов, корректировок стоимости и резерва по

размещенным денежным средствам, а также начисленных, но не полученных процентов по ссудам классифицированным в IV и V категории качества, и увеличенные на сумму незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	5245247	5496325
Прирост стоимости имущества в результате переоценки	-165245	-165245
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	-33037	-35847
Расходы будущих периодов	0	-28173
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	954	3285
Корректировки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов	-844	0
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-59047	0
Начисленные, но фактически не полученные кредитной организацией процентов по ссудам и иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности с учетом сформированного по ним резерва	-93	0
Балансовые активы, участвующие в расчете показателя финансового рычага	4987935	5270345

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2019г. по сравнению с его значением на 01.01.2019г. увеличился на 5,4% и составил 18,8%, что связано с увеличением величины основного капитала кредитной организации на 33,33% по сравнению с 01.01.2019г. при одновременном снижении балансовых активов и условных обязательств кредитного характера, участвующих в расчете показателя финансового рычага, на 6,22%.

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

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

Наименование показателя	Значение, рассчитанное в соответствии с требованиями Положения 646-П и Инструкции 180-И	Значение, рассчитанное при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	Отклонение, %
Базовый капитал	956858	956858	0.00
Основной капитал	956858	956858	0.00
Собственные средства (капитал)	1208614	1270421	-4.87
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	22.355	21.575	0.78
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	22.355	21.575	0.78
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.1, Н1.3, Н2.0)	27.191	27.619	-0.43
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	18.766	18.540	0.23

10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

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

Внебалансовые обязательства	01.04.2019	01.01.2019
Безотзывные обязательства кредитной организации	88914	344951
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	103134	51500
Итого	192048	396451

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

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

11. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

- все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки, проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции;
- в Банке разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском, проведение операций, связанных с риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается;
- в Банке на уровне руководителей и исполнителей разделены полномочия работников, ответственных за генерацию риска (бизнес-подразделений) и работников, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль рисков;
- в Банке Отдел по контролю за банковскими рисками представляет службу управления рисками и обладает независимостью от подразделений, генерирующих риск. Отдел по контролю за банковскими рисками подчиняется напрямую Председателю Правления Банка. Отдел по контролю за банковскими рисками, на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, а также подготовку отчетов и контроль функций по управлению рисками;
- в Банке реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков, коллегиальные органы Банка с установленной периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков;
- в Банке действует система внутреннего контроля, обеспечивающая постоянный мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности;
- подразделения, генерирующие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по уровню доходности/ риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков;

- коллегиальные органы управления Банка устанавливают необходимые лимиты, ограничения и методологию в управлении рисками с делегированием полномочий тактического управления рисками в подразделения Банка;
- в Банке постоянно осуществляется совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками;
- в Банке используются результаты оценки рисков в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов;
- в Банке применяются информационные ресурсы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- система управления рисками Банка строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России;
- осуществляется планирование (прогнозирование) рисков с использованием в процессе ежегодного бизнес-планирования;
- реализуется политика интегрированного управления рисками;
- отчетность по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками;
- управление рисками осуществляется на комплексной основе, то есть с учетом взаимосвязи между отдельными рисками и между рисками отдельных подразделений;
- построена Система управления рисками, включающая органы управления рисками, принципы и подходы к управлению рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками.

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

Банк придерживается следующего подхода в части принятия рисков: принимать только те риски, уровень и природа которых понятны для руководства Банка. В этой связи в ходе процесса андеррайтинга рисков соответствующие подразделения Банка проводят тщательный анализ планируемых операций и предлагаемых проектов, включая независимую оценку риска (количественную (в применимых случаях) и качественную), осуществляемую подразделением по управлению рисками (Отделом по контролю за банковскими рисками).

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

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

В качестве значимых рисков Банк выделяет следующие риски:

- кредитный риск,
- риск ликвидности (включая возможные концентрации в составе базы фондирования

Банка),

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

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

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

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

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Правление Банка, комитеты Правления, Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга, Управление экономической безопасности и режима, Отдел по контролю за банковскими рисками, подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка, бизнес-подразделения. Совет директоров Банка определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля за всеми значимым рискам. Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам, утверждает полномочия и персональный состав профильных комитетов Правления Банка. Комитеты Правления Банка, в том числе, Кредитные комитеты Банка и Рабочая группа по контролю за ликвидностью Банка, несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляют контроль за этими рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения содержащихся в документах Банка принципов, политик, регламентов и процедур управления рисками. Служба

внутреннего контроля проводит анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска и разрабатывает, и реализует комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском. Управление финансового мониторинга осуществляет управление рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Управление экономической безопасности и режима осуществляет управление рисками в области информационной безопасности. Отдел по контролю за банковскими рисками, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, агрегирование рисков Банка, формирование рекомендаций при структурировании сделок в рамках установления/изменения запрашиваемых лимитов, а также осуществление контроля за использованием лимитов и волатильностью финансовых, и товарных рынков. Подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка осуществляют контроль и управление рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

Система управления рисками Банка обеспечивает:

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

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

Основными целями управления капиталом Банка являются:

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

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

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции клиентов из сегмента МСБ, а также розничных клиентов. Кроме того, кредитному риску подвержены портфели корпоративных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

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

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

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

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

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

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

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

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными методами управления рыночным риском являются:

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

- анализ доходности портфеля;
- актуальная переоценка торгового портфеля;
- применение системы полномочий принятия решений;
- оценка уровня рыночного риска, адекватное покрытие капиталом, мониторинг и контроль.

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

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

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

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

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

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

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

Управление операционным риском, комплаенс-риском, правовым риском строится на единых принципах управления и методологии. Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России и положениях Базельского комитета по банковскому надзору, а также учитывают сложившуюся российскую и мировую банковскую практику управления операционным риском.

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

- Интеграция системы управления операционными рисками в систему управления рисками Банка. Управление операционным риском осуществляется в Банке в координации с управлением иными рисками для минимизации кумулятивного негативного эффекта, который риски оказывают на деятельность Банка.
- Экономическая целесообразность управления операционными рисками. Определение мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне должно быть экономически эффективно с позиции соотношения расходов на мероприятия по минимизации риска / внедрение контрольных процедур и размеров возможных потерь.
- Разделение полномочий. Банк разделяет полномочия подразделений и их работников по осуществлению банковских операций и осуществлению функций их учета, оформления, сопровождения, контроля, а также избегает совмещения иных функций, при котором может возникнуть конфликт интересов.

- Эскалация полномочий по управлению операционным риском. В зависимости от уровня выявленного операционного риска, степени его влияния на возможность реализации других рисков Банка, решение о методе управления принимается на разных уровнях управления Банка.
- Идентификация и оптимизация уровня операционных рисков для новых продуктов и процессов Банка. Не допускается проведение новых банковских операций или внесение изменений в утвержденный порядок проведения банковских операций при отсутствии внутренних нормативных документов и/или решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения. Любой новый бизнес-процесс и банковский продукт проходит экспертизу отдела по контролю за банковскими рисками на предмет анализа и оптимизации уровня заложенных в нём операционных рисков.
- Банк проводит конкурсы (тендеры) на поставку оборудования, обеспечивающего безопасность банковской деятельности, операционных систем, программных продуктов, оборудования для электронных систем коммуникации, банкоматов и т.п.
- Раскрытие информации о системе управления операционными рисками. Банк раскрывает информацию о системе управления операционным риском, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности. Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками предполагает, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит непосредственно подразделениям.

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

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

Источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

Цель управления риском ликвидности, как составной частью системы управления рисками, состоит в обеспечении способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, при соблюдении требований регулятора в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

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

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

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

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

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

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

Более подробно информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами будет раскрыта в Отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.» в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещаемом на сайте ОА Банк ЗЕНИТ Сочи www.sochi.zenit.ru в разделе «Раскрытие информации / Раскрытие информации в регулятивных целях».

12. Информация по сегментам деятельности

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

13. Информация об операциях со связанными сторонами

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

Ниже приведена информация об остатках на балансовых и внебалансовых счетах по операциям со связанными сторонами на 01.04.2019 года:

Наименование статьи	Сумма всего	в том числе:			
		материнск ая компания	компаний, входящие в БГ ЗЕНИТ	руководс тво Банка	прочие
Активы					
Средства в кредитных организациях	120841	120841	0	0	0
<i>в т.ч. резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2139731	1960779	176645	2307	0
<i>в т.ч. резерв под обесценение ссудной задолженности согласно Положению № 590-П</i>	-19	0	0	-19	0
<i>в т.ч. корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-3201	0	-3170	-31	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
<i>в т.ч. резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0
Прочие активы	-317	-320	3	0	0
<i>в т.ч. резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0
Всего активов	2260255	2081300	176648	2307	0
Пассивы					
Средства кредитных организаций	70150	70150	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7377	0	1	7266	110
Прочие обязательства	21873	55	0	21818	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9	0	3	6	0
<i>в т.ч. корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	3	0	3	0	0
Всего обязательств	99409	70205	4	29090	110
Источники собственных средств					
Средства акционеров (участников)	80482	80294	0	188	0
Всего источников собственных средств	80482	80294	0	188	0
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	675	0	279	396	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами за 1 квартал 2019 год:

Наименование статьи	Сумма всего	в том числе:			
		материнская компания	компания, входящие в БГ ЗЕНИТ	руководство	прочие
Процентные доходы, всего, в том числе:	40401	36675	3583	143	0
от размещения средств в кредитных организациях	36675	36675	0	0	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	3726	0	3583	143	0
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	1441	1349	0	92	0
по привлеченным средствам кредитных организаций	1349	1349	0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	92	0	0	92	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	38960	35326	3583	51	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1357	1324	0	33	0
Комиссионные доходы	873	872	1	0	0
Комиссионные расходы	1636	1636	0	0	0
Операционные доходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	12391	0	8	12383	0

14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

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

Расчет базовой прибыли на одну акцию приведен ниже:

	01.04.2019	01.04.2018
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка, тыс.руб.	43799	43346
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	8070000	8070000
Прибыль (убыток) на 1 акцию, тыс.руб.	0,00543	0,00537

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

15. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов из прибыли 1 квартала 2019 года не было.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

"16" мая 2019 года



М.Э. Птицына

Л.В. Щитова