

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Банка ЗЕНИТ Сочи
(акционерное общество)**

на 01 января 2019 года

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: 2018 год.

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.

Органом, утверждающим годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, является Общее собрание акционеров Банка.

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 01.01.2019 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»). Банк владеет 100% капитала зарегистрированной на Британских Виргинских Островах компании Zenit Investment Service Inc. 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. В течение второго квартала 2018 года ЗПИФ «6 Национальный» прекратил свою деятельность.

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), Операционный офис «Карасунский» (Краснодар), Операционная касса вне кассового узла № 1 и № 2 (Сочи).

Структурных подразделений на территории иностранных государств Банк не имеет.

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

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

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

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

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

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

В январе 2018 года АО Банк ЗЕНИТ Сочи отметил 28-й год банковской деятельности.

По данным banki.ru Банк ЗЕНИТ Сочи по состоянию на 01.01.2019 г. среди банков Краснодарского края занимает 1 место по рентабельности активов-нетто, 1 место по рентабельности капитала и 2 место по показателю чистой прибыли.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Балансовая стоимость активов	5496325	4808656
Портфель ценных бумаг	7800	816192
Кредитный портфель	4332397	2976728
Средства клиентов кроме кредитных организаций	4201854	3888870
Собственный капитал	1118966	816785
Доходы Банка	2301956	2593315
Расходы Банка	2062737	2445277
Прибыль за отчетный период	239219	124635

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 2018 год и влияющие на финансовые результаты:

- Увеличение активов по сравнению с данными на начало отчетного года составило 14,30%.

- Снижение портфеля ценных бумаг составило 99,04% и связано с выбытием облигаций ПАО Банка ЗЕНИТ в количестве 550 тыс.шт. в марте 2018г.
- Увеличение кредитного портфеля составило 45,54% за счет размещения свободных средств в межбанковские кредиты. Структура портфеля раскрыта в п.5.5.
- Остатки на счетах Клиентов банка, не являющихся кредитными организациями, выросли на 8,05%, количество открытых счетов юридических лиц по сравнению с 01.01.2018 года снизилось на 16,61%, индивидуальных предпринимателей снизилось на 22,48% и составило 3724 и 2372 соответственно. Снижение количества счетов связано с закрытием счетов клиентов, исключенных в 2018 году из ЕГР.
- Банком получена прибыль 239219 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 36,99% за счет прибыли отчетного периода, переоценки основных средств на 01.01.2018г. и привлеченного в августе 2018г. субординированного кредита сроком на 7 лет.

В отчетном периоде Банком применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2017 год. 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 решением годового общего собрания акционеров, состоявшемся 21 мая 2018г., чистая прибыль Банка за 2017 год в размере 124 635 тыс.руб. осталась без распределения, 31 января 2018г. произведена выплата дивидендов по результатам 9 месяцев 2017 года в сумме 23403 тыс.руб. согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка, проведенного 25 декабря 2017г.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики кредитной организации

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика АО Банк ЗЕНИТ Сочи определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов или расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;

- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка
- оценка активов и обязательств, т.е. активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в последующем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В Учетной политике определены принципы и методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей;
- определены критерии существенности при отражении сумм по счету условных обязательств не кредитного характера;
- начисление процентов в разрезе каждого договора обеспечивается ежедневно с отражением в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца;
- для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывших списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска;
- определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена периодичность ее проверки на обесценение;
- определен порядок аналитического учета по счетам отложенных налогов;
- определен порядок аналитического учета по счету учета нераспределенной прибыли;
- определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена периодичность ее проверки на обесценение.
- определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банком применялись следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Основные средства

Основные средства – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета НДС.

Приобретенные объекты основных средств отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, с учетом налога на добавленную стоимость. Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение первоначальной стоимости основного средства. При постановке основного средства на баланс стоимость основного средства отражается с учетом налога на добавленную стоимость.

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. Переоцененная стоимость рассчитывается один раз в год на конец отчетного года.

Банк применяет следующий способ отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

- переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основного средства.

Финансовый результат от выбытия основного средства отражается (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств в течение отчетного периода производилось ежемесячно.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на следующих критериях:

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Если части объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том случае, если его часть в размере менее 50% от общей площади объекта предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Аналитический учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется по инвентарным объектам.

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости недвижимости,

временно неиспользуемой в основной деятельности, определен в Стандарте по учету основных средств. Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности устанавливается один раз в год на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

- определение объекта учета;
- указание на документы, подтверждающие право собственности на объект учета;
- стоимостная оценка;
- решение о продаже/план продажи объекта.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- Оценка проводится в следующие сроки:
- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
 - в последний рабочий день года по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

В течение отчетного года такая оценка не проводится.

Материальные запасы

Материальные запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость на дату приобретения равную 100 000 руб. и ниже, и предметы, используемые менее одного года для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости с налогом на добавленную стоимость, при вводе в эксплуатацию налог выделяется и относится на соответствующий счет расходов Банка.

Операции с ценными бумагами

Ценные бумаги отражаются в балансе Банка по стоимости приобретения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Под справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Прочие привлеченные (размещенные) средства

К прочим привлеченным (размещенным) средствам относятся средства, которые Банк привлекает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию) специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита).

Депонированная сумма гарантии, возвращаемая банком-гарантом клиенту (принципалу) после окончания срока действия договора или выплачиваемая по банковской гарантии учитывается на счетах в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Внебалансовые обязательства

В состав внебалансовых обязательств, отражаемых в балансе (публикуемая форма) входят:

- безотзывные обязательства Банка (неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»);
- выданные Банком гарантии и поручительства;
- условные обязательства некредитного характера.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», в соответствии с которым финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Получение доходов по ссудам (активам) I - III категории качества признается определенным и отражается по счетам доходов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Операции с иностранной валютой

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой определяется Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П, а также другими нормативными документами Банка России.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Счета в иностранной валюте открываются на всех балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. Учетная политика Банка на 2018 год введена в действие Приказом по Банку 01.01.2018г. (Приказ от 29.12.2017г. № 399-ОВ). В 2018 году Банк не вносил в Учетную политику существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный период и соответствующий период прошлого года.

3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской отчетности.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Для определения соответствия объекта статусу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

Корректирующие события после отчетной даты:

- отражение результатов переоценки основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец отчетного года;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования.

Корректировка по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию отсутствует.

Некорректирующие события после отчетной даты

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие), существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств 2018 года отсутствуют.

3.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

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

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2019 год. Изменения 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.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами; разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приведет к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета; существенном изменении условий деятельности Банка.

3.6. Информация о характере и величине существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2018 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов и повлечь пересмотр годового отчета Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации,

которая не была доступна Банку на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

При составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год применялись те же принципы Учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год. Изменения в Учетную политику в 2018 году не вносились.

В связи с внесением изменений в Указание Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (Указание Банка России от 06.12.2017г. № 4637-У) сравнительные данные на 1 января 2018 года приведены в соответствие действующим требованиям Банка России.

Изменение по строкам «Прочие активы» и «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» Бухгалтерского баланса связано с изменением алгоритма расчета.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных Бухгалтерского баланса:

	по состоянию на 01.01.2018г.		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Прочие активы	52279	-23403	28876
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	148038	-23403	124635

Изменение по строкам «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.» и «Показатель финансового рычага по Базелю III, процент» раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) связано с изменением алгоритма расчета показателя финансового рычага по "Базелю III", изложенного в Порядке составления и представления Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков:

	по состоянию на 01.01.2018г.		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4747929	-23403	4724526
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12,5	0.1	12,6

В связи с вступлением в силу с 29.09.2018г. Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") от 04.07.2018 № 646-П сравнительные данные на 1 января 2018 года приведены в соответствие действующим требованиям Банка России.

Изменение по строкам «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», «Источники дополнительного капитала, итого», «Дополнительный капитал, итого», «Собственные средства (капитал), итого», «Достаточность собственных средств (капитала)» Отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков связано с:

- исключением из инструментов дополнительного капитала доходов, относящихся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением компаний,
- исключением из инструментов дополнительного капитала прироста стоимости основных средств за счет переоценки в части переоценки основных средств, не относящихся к объектам недвижимости, и в части переоценки недвижимости при отсутствии регистрации прав кредитной организации на недвижимое имущество в Едином государственном реестре недвижимости, за вычетом соответствующей части остатка на балансовом счете 10610.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных:

	по состоянию на 01.01.2018г.		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	226206	-2425	223781
Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	226206	-2425	223781
Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	226206	-2425	223781
Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	819210	-2425	816785
Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	14.8731	-0.044	14.8291

С указанными изменениями связано также изменение значений строк «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)», «Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)», «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)», «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)», «Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)», «Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)» Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных:

	по состоянию на 01.01.2018г.		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	14.873	-0.044	14.829
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	20.127	0.011	20.138
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	21.371	0.063	21.434
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	203.056	0.603	203.659
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1.460	0.004	1.464
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	1.460	0.004	1.464

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	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	446551	340870
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	258305	174169
Корреспондентские счета в кредитных организациях в Российской Федерации	118658	176583
Резервы на возможные потери	0	-58
Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме обязательных резервов	823514	691564

Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 01.01.2019 года сумма обязательных резервов составила 35847 тыс.руб. (01.01.2018 – 31683 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, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации, всего, в том числе:	0	808821
<i>кредитные и финансовые организации</i>	0	808821
Паи	7800	7371
Всего финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7800	816192
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7800	816192

Из портфеля Банка выведены облигации ПАО Банка ЗЕНИТ в количестве 550 тыс.шт. в связи с объявленной эмитентом досрочной офертой в марте 2018г.

Долевые ценные бумаги представлены паями Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов "Глобальный" с номиналом в валюте Российской Федерации на 01.01.2019 года в сумме 5000 тыс.руб. (01.01.2018 – 5000 тыс.руб.).

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.

5.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Методы оценки активов по справедливой стоимости определяются Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка

России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также Учетной политикой Банка и внутрибанковскими документами по вопросам формирования резервов.

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

5.4. 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).

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

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

Ниже представлена таблица с распределением активов по уровням иерархии:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
01.01.2019				
Корпоративные облигации	0	0	0	0
Паи	7800	0	0	7800
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Основные средства (здания)	0	0	221079	221079
01.01.2018				
Корпоративные облигации	808821	0	0	808821
Паи	7371	0	0	7371
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	16061	16061
Основные средства (здания)	0	0	206168	206168

В отчетном периоде реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Информация раскрыта в п.5.6.

Изменение по строке «Основные средства (здания)» произошло за счет переоценки на 01.01.2019г.

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствуют.

В отчетном периоде не осуществлялись переводы между уровнями иерархии.

5.5. 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 01.01.2019 года составляет 78,82% (01.01.2018 года – 61,90%).

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

Вид предоставленных ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	1900000	1900000	0	0	0	0	0	0
МБК	1900000	1900000	0	0	0	0	0	0
РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0
Права требования	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	1548822	253590	82799	245068	239692	479868	247805	266645
Кредиты, в том числе:	1548822	253590	82799	245068	239692	479868	247805	266645
оборотное кредитование	429340	119440	20900	207500	39800	41700	0	120809
овердрафты	49081	23821	25260	0	0	0	0	23968
ссуды малому бизнесу	1070326	110319	36639	37568	199852	438143	247805	121830
прочие	75	10	0	0	40	25	0	38
Физические лица								
Кредиты, в том числе:	1226903	7645	12104	51216	60736	123344	971858	76683
жилищные и ипотечные ссуды	314808	0	1127	7115	7560	13628	285378	2446
автокредиты	2648	0	109	221	334	286	1698	21
потребительские ссуды	901012	7429	10551	43413	52193	108297	679129	73459
овердрафты	8435	216	317	467	649	1133	5653	757
ВСЕГО	4675725	2161235	94903	296284	300428	603212	1219663	343328

Ниже предоставлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018г.:

Вид предоставленных ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	350000	0	350000	0	0	0	0	0
МБК	350000	0	350000	0	0	0	0	0
РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	2179888	176932	180975	202654	615843	781763	221721	319468
Кредиты, в том числе:	2179888	176932	180975	202654	615843	781763	221721	319468
оборотное кредитование	505620	0	73120	42500	243100	146900	0	90079
овердрафты	118230	23946	93736	548	0	0	0	25824
ссуды малому бизнесу	1555979	152986	14119	159606	372719	634828	221721	203538
прочие	59	0	0	0	24	35	0	27
Физические лица	816362	4297	1476	36038	39945	74577	660029	50054
Кредиты, в том числе:	816362	4297	1476	36038	39945	74577	660029	50054
жилищные и ипотечные ссуды	261318	0	156	5630	6603	12881	236048	2206
автокредиты	1981	0	117	234	352	730	548	5

потребительские ссуды	548118	4270	1032	29893	32599	60285	420039	47569
овердрафты	4945	27	171	281	391	681	3394	274
Всего	3346250	181229	532451	238692	655788	856340	881750	369522

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года:

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.01.2019	Резервы 01.01.2019	Ссудная задолженность 01.01.2018	Резервы 01.01.2018
1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
2	Обрабатывающие производства, из них:	201470	4988	191290	12541
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	8850	4382	13500	12000
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	170000	0	170000	0
2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	4790	525
2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	22620	606	0	0
2.7	производство машин и оборудования	0	0	3000	16
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0
5	Строительство	161151	131833	179884	106251
6	Транспорт и связь	97770	118	219660	3749
7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	682887	127225	1415146	194129
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	114937	2015	119887	1071
9	Прочие виды деятельности	290607	466	54021	1727
	ВСЕГО	1548822	266645	2179888	319468

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года:

	Ссудная задолженность 01.01.2019	Резервы 01.01.2019	Ссудная задолженность 01.01.2018	Резервы 01.01.2018
Банки	1900000	0	350000	0
Российская федерация, всего, в т.ч.:	1900000	0	350000	0
Центральный федеральный округ	1900000	0	350000	0
Юридические лица	1548822	266645	2179888	319468
Российская федерация, всего, в т.ч.:	1548822	266645	2179888	319468
Южный федеральный округ	1391322	266039	2008888	309961
Центральный федеральный округ	157500	606	171000	9507
Крымский федеральный округ	0	0	0	0
Физические лица	1226903	76683	816362	50054
Российская федерация, всего, в т.ч.:	1226903	76683	816362	50054

Южный федеральный округ	1176651	74657	800663	48316
Приволжский федеральный округ	3549	352	2166	209
Сибирский федеральный округ	1018	251	2362	318
Северо-Кавказский федеральный округ	6931	396	6208	515
Центральный федеральный округ	27071	478	1992	345
Уральский федеральный округ	4148	218	1718	88
Северо-Западный федеральный округ	7535	331	1253	263
Всего	4675725	343328	3346250	369522

5.6. 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 01.01.2019 года:

	Балансовая стоимость	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление / обесценения за 2018г.	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

Ниже приводятся данные по состоянию на 01.01.2018 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.:	290731	146213	44005	246726	0	246726
Недвижимость	206168	146173	0	206168	0	206168
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	68862	40	35523	33339	0	33339
Мебель и оборудование	1825	0	1291	534	0	534
Транспортные средства	13876	0	7191	6685	0	6685

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	826	0	0	826	0	826
Итого	291557	146213	44005	247552	0	247552

Поступление основных средств представлено в следующей таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Недвижимость	0	0
Компьютеры и оборудование	6046	11180
Мебель и оборудование	0	0
Транспортные средства	856	1378
Итого	6902	12558

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, переданные 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. Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости для целей формирования отчетности по МСФО и РСБУ проводилась ООО «Центр профессиональной оценки» (ООО ЦПО) на основании договора на оказание консультационных услуг № 14-К-2018 от 26.11.2018 г. Оценка проводилась по состоянию на 01 декабря 2018 года, с предоставлением исследования цен по рынку недвижимости за декабрь 2018 года, об изменениях спроса и средних показателей цен предложений с учетом принадлежности к сегменту рынка недвижимости и к региону активов.

Оказание услуг осуществлено в соответствии с требованиями:

- международных стандартов финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards – IFRS) Совета по Международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Board – IASB);
- IFRS16 – МСФО 16 «Аренда»;
- IFRS 5 – МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;
- Международных стандартов оценки (IVS 2017 – International Valuation Standards).

Для определения справедливой стоимости объектов оценки применялись сравнительный и доходный подходы. В рамках сравнительного подхода определялась справедливая стоимость всех оцениваемых активов – нежилых помещений и гаражей. В рамках сравнительного подхода применялся метод сравнения продаж. В рамках доходного подхода определялась справедливая стоимость нежилых помещений. В рамках доходного подхода применялся метод капитализации дохода. Затратный подход не применялся, т.к. оцениваемые объекты представляют собой встроенно-пристроенные помещения. К данному типу недвижимости применения затратного подхода ограничено, т.к. невозможно выделить точную долю затрат на воспроизводство/замещение, приходящуюся на оцениваемую часть здания.

В отчетном периоде произведено восстановление ранее признанного убытка от обесценения недвижимости в сумме 227 тыс.руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Недвижимость	0	18210
Земля	0	46033
Итого	0	64243
Резервы на возможные потери	0	-48182
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	16061

В отчетном периоде долгосрочные активы реализованы в сумме 50000 тыс.руб., финансовый результат отрицательный - 14243 тыс.руб.

5.7. Информация об операциях аренды

Финансовая аренда – это аренда, в рамках которой осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив. Банк не осуществляет операции финансовой аренды (лизинг).

Операционная аренда – это аренда, в рамках которой не осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив (право на использование актива).

Кредитная организация - арендатор

Банк осуществляет использование базового актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

В отчетном периоде Банк признал в качестве расходов арендные платежи в сумме 9231 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	7305
От одного года до пять лет	15197
Свыше пяти лет	525
Итого	23027

Кредитная организация - арендодатель

Банк предоставляет право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

В качестве доходов в отчетном периоде Банк признал арендные платежи в сумме 1851 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019 года имеется договор аренды части нежилого помещения сроком окончания 28.02.2019г., общая сумма будущих арендных платежей - 25 тыс.руб.

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

Объём, 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	Задолжен ность	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребов ания 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	9644	4658	4986	0	0	0	0
Средства в расчетах	1091	1091	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	5600	912	4688	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	1	0	1	0	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	1	0	1	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	277	277	0	0	0	0	0
Всего	47196	12159	4994	1707	381	2965	24990
Резервы на возможные потери	-5372	-4984	-234	-129	-17	-4	-4
Итого прочие активы	41824	7175	4760	1578	364	2961	24986

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2018 года представлены в таблице:

Виды активов	Задолжен ность	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребов ания 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	6615	5644	971	0	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	1608	929	679	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	5007	4715	292	0	0	0	0
Нефинансовые	27898	4188	1035	663	421	1569	20022
Расчеты по налогам	605	276	329	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	2702	1067	703	558	160	39	175

Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	2845	2845	0	0	0	0	0
Прочее	21746	0	3	105	261	1530	19847
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	2764	230	2534	0	0	0	0
Средства в расчетах	2533	0	2533	0	0	0	0
Требования по получению процентов	1	0	1	0	0	0	0
Прочее	230	230	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская 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
Всего	37277	11154	3448	663	421	1569	20022
Резервы на возможные потери	-8401	-8009	-196	-117	-34	-8	-37
Итого прочие активы	28876	3145	3252	546	387	1561	19985

5.9. 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 01.01.2019 года:

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Сформированный резерв
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего, в т.ч.:	284452	7701	4897	8901	262953	271165
по ссудам кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
по ссудам юридическим лицам, кроме кредитных организаций, всего, в т.ч.:	253580	0	207	0	253373	253580
Южный федеральный округ	253580	0	207	0	253373	253580
по ссудам физическим лицам, всего, в т.ч.:	30872	7701	4690	8901	9580	17585
Южный федеральный округ	29554	7701	4690	8824	8338	17204
Сибирский федеральный округ	349	0	0	77	273	178
Центральный федеральный округ	969	0	0	0	969	203
Прочие требования с просроченной задолженностью:	3753	174	182	187	3210	3753
Требования по получению просроченных процентов:	1529	98	90	238	1103	1240
Итого просроченная задолженность	289734	7973	5169	9326	267266	276158

Ниже приведена информация об объеме просроченных активов по данным отчетности формы 0409115 на 01.01.2018 года:

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Сформированный резерв
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего, в т.ч.:	184023	1417	10	124	182472	182517
по ссудам кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
по ссудам юридическим лицам, кроме кредитных организаций, всего, в т.ч.:	176932	0	0	0	176932	176932
Южный федеральный округ	176932	0	0	0	176932	176932
по ссудам физическим лицам, всего, в т.ч.:	7091	1417	10	124	5540	5585
Южный федеральный округ	7091	1417	10	124	5540	5585
Прочие требования с просроченной задолженностью:	5687	204	218	185	5080	5687
Требования по получению просроченных процентов:	2163	13	0	10	2142	2140
Итого просроченная задолженность	191875	1634	228	319	189694	190344

Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2019г. составил 5,27% (01.01.18г.- 3,99%). Указанная задолженность сосредоточена на территории России: Краснодарский край.

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 по форме 0409115 по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года:

		01.01.2019	01.01.2018
1. Объем активов		4809847	3538736
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества		0	0
- активы, классифицируемые по категориям качества	I	2737520	881086
	II	770530	1628691
	III,IV	1027143	716956
	V	274654	312003
1.1.расчетный резерв по активам Банка		454247	520527
1.2.фактически сформированный резерв по активам Банка	Всего	348775	377981
по категориям качества	I	0	0
	II	5440	26535
	III,IV	68681	72205
	V	274654	279241
1.3.объем начисленных процентных требований	Всего	5457	2660
1.4.фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	Всего	1465	2188
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	Всего	4675725	3346250
по категориям качества	I	2612770	704617
	II	769617	1622677
	III,IV	1023597	714964
	V	269741	0

в том числе:			
- ссуды, выданные акционерам Банка		0	0
- объем ссуд с просроченными платежами		284452	184023
2.1. расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	Всего	448790	512068
2.2. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	Всего	343328	369522
по категориям качества	I	0	0
	II	5425	26475
	III, IV	68162	71810
	V	269741	271237
Итого чистая ссудная задолженность		4332397	2976728
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 590-П (реструктурированные)		513952	1089743
по категориям качества	I	174392	170000
	II	293866	919743
	III, IV	45694	0
	V	0	0
3.1. удельный вес в общем объеме активов Банка		10.7	30.8
3.2. расчетный резерв		12607	30935
3.3. фактически сформированный резерв		3667	7107

5.10. 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, составляет на 01.01.2019 года 1255299 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 1093334 тыс. руб.).

Обеспечение, реализованное или перезаложенное Банком, отсутствует.

5.11. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

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

	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета	1	5000
Межбанковские кредиты и депозиты	70000	0
Прочие привлеченные средства	0	0
Итого средства кредитных организаций	70001	5000

В отчетном периоде Банком привлечен субординированный кредит от ПАО Банк ЗЕНИТ в сумме 70000 тыс.руб. сроком на 7 лет с процентной ставкой, равной ключевой ставке Банка России.

5.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

	01.01.2019	01.01.2018
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	135	48
- Текущие / расчетные счета	135	48
- Депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	1153830	1167655
- Текущие / расчетные счета	1141860	1157655
- Депозиты	11970	10000
Адвокаты, нотариусы, в т.ч.	1489	30517
- Текущие / расчетные счета	802	778
- Депозиты	687	29739
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	3046400	2690423
- Текущие / расчетные счета физических лиц	201794	254191
- Текущие / расчетные счета индивидуальных предпринимателей	438494	426130
- Депозиты физических лиц	2397712	2005902
- Депозиты индивидуальных предпринимателей	8400	4200
Прочие	0	227
Итого средства клиентов	4201854	3888870

Далее приведено распределение средств клиентов по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года по видам экономической деятельности:

Виды деятельности	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	206046	4,90	151272	3,89
Сельское хозяйство	7868	0,19	7045	0,18
Услуги	394348	9,39	496812	12,78
Финансы и инвестиции	1363	0,03	12535	0,32
Строительство	328367	7,81	356482	9,17
Промышленность	122030	2,91	101870	2,62
Телекоммуникации	0	0	0	0
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	3046400	72,50	2690423	69,18
Прочие	95432	2,27	72431	1,86
Итого средства клиентов	4201854	100	3888870	100

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

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

Виды активов	Задолжен ность		По срокам, оставшимся до погашения				
		до востребов ания 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	24256	5108	1529	3654	5677	6805	1483
Средства в расчетах	5108	5108	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	19073	0	1454	3654	5677	6805	1483
Кредиторская задолженность	75	0	75	0	0	0	0
Прочее	0						
Нефинансовые	86678	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	-1118	-1475	12	59	50	168	68

Средства в расчетах	-1475	-1475	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	357	0	12	59	50	168	68
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	109817	21557	4980	8683	7834	45874	20889

Объём, структура и изменение прочих обязательств по состоянию на 01.01.2018 года представлены в таблице:

Виды активов	Задолжен ность	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребов ания и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свы ше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	25038	1589	23449	0	0	0	0
Средства в расчетах	1589	1589	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	23449	0	23449	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	25723	16176	4314	3499	1315	412	7
Расчеты по налогам	2069	0	834	65	1170	0	0
Кредиторская задолженность	2276	0	2276	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	16176	16176	0	0	0	0	0
Прочее	5202	0	1204	3434	145	412	7
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	9	9	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	9	9	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	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	50770	17774	27763	3499	1315	412	7

5.14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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.

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

	01.01.2019		01.01.2018	
	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

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	01.01.2019	01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность	26195	-33108
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	722	-989
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прочие активы	57025	20816
Итого досоздание/восстановление резервов	83942	-13281

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

Наименование показателя	01.01.2019	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	01.01.2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	350740	-85252	435992
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	344793	-26917	371710
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	343328	-26194	369522
по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	1465	-723	2188
по процентным доходам от вложений в ценные бумаги	0	0	0
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, всего, в том числе:	3907	-50546	54453
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	0
по внеоборотным активам	0	-48182	48182
по средствам, направленным на приобретение долей для участия в капиталах юридических лиц	0	0	0
по прочим активам	3907	-2364	6271
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	2040	-7789	9829
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

В отчетном периоде произведено списание безнадежной к взысканию задолженности по прочим активам (задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц) за счет сформированного резерва в сумме 1210 тыс.руб. по решению Совета Директоров и в сумме 100 тыс.руб. по решению Правления Банка.

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 01.01.2019 года и 01.01.2018 года, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили -72 тыс. руб. и 767 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	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль	45779	40472
НДС уплаченный	5311	6906
Налог на имущество	4900	4665
Земельный налог	173	54
Государственные сборы и пошлины	240	272
Транспортный налог	143	143
Всего	56546	52512
Отложенный налог на прибыль	-1330	-3150
Итого начисленные налоги	55216	49362

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.

На основании Профессионального суждения, составленного по данным Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2019г. отражен налоговый актив в сумме 1330 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – в размере 3150 тыс.руб.).

6.4. Информация отдельных статей доходов и расходов

Расходы на оплату труда работников включая обязательства по оплате ежегодного отпуска, премии и компенсации за 2018 год составили 213172 тыс.руб. (за 2017 год - 179481 тыс.руб.).

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

Характер расходов	2018	2017
1. Краткосрочные вознаграждения (в течение 12 месяцев), всего, в том числе:	198231	177709
Заработная плата	130168	157156
Премии	50558	814
Оплата государственного социального страхования	411	426
Добровольное медицинское страхование	3699	3789
Обязательство по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	12643	14136
Прочие выплаты	752	1388
2. Долгосрочные вознаграждения (свыше 12 месяцев), всего, в том числе:	14853	0
Премии	14853	0
3. Выплаты по окончании трудовой деятельности	0	0
4. Выходные пособия	88	1772
5. Расходы по подготовке и переподготовке персонала	270	252
6. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	59433	46680
Итого расходы на персонал	272875	226413

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, предусмотренных 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	2018			2017		
	Балансовая стоимость выывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Компьютеры и оборудование	2901	0	135	8759	0	509
Мебель	451	5	0	12	0	0
Транспортные средства	1294	299	31	1457	100	0
Земля	0	0	0	0	0	0
Итого	4646	304	166	10228	100	509

В отчетном периоде получен убыток от прекращенной деятельности в сумме 14243 тыс.руб. при реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2017 год получен доход в сумме 32 тыс.руб.

Процентные доходы и процентные расходы представлены следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	463003	457920
От размещения средств в кредитных организациях	83735	43497
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	366126	362886
От вложений в ценные бумаги	13142	51537
Прочие	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	128440	132709
По привлеченным средствам кредитных организаций	2273	487
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	126167	132222
Прочие	0	0

Комиссионные доходы и расходы:

	01.01.2019	01.01.2018
Комиссионные доходы	217636	207064
Расчетно-кассовое обслуживание	208608	200332
От операций с валютными ценностями	4047	3245
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2264	2763
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие	2717	724
Комиссионные расходы	17333	17591
Расчетно-кассовое обслуживание	17124	17364
От операций с валютными ценностями	0	0
Прочие	209	227

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

Права требования были уступлены по договору в сумме 48534 тыс.руб., финансовый результат отрицательный.

Вид уступленных активов	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступленных требований	в том числе:				Доходы, полученные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований
			ипотечным агентам		прочим контрагентам			
			всего	в т.ч. IV и V категории качества	всего	в т.ч. IV и V категории качества		
кредит малому бизнесу	первоначальный кредитор	55494	0	0	55494	55494	0	6960

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 01.01.2019г. в разделе 2 Отчета о финансовых результатах отражено положительное значение прочего совокупного дохода в размере 15023 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018г. – в размере 8261 тыс. руб.

Структура прочего совокупного дохода приведена в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Изменение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-8298	3409
Изменение справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	429	905
Отнесение на расходы накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7280	75
Отнесение на доходы накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-689	-66
Изменение прироста стоимости основных средств при переоценке	18805	1540
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	-2504	2398
Прочий совокупный доход	15023	8261

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:

	01.01.2019	01.01.2018
Уставный капитал	80700	80700
Резервный фонд	27687	27687

Нераспределенная прибыль прошлых лет в части, подтвержденной аудиторской организацией	609252	484617
Источники базового капитала	717639	593004
Источники добавочного капитала	0	0
Основной капитал	717639	593004

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 21,02% по сравнению с 01.01.2018г. обусловлено включением в состав источников базового капитала нераспределенной прибыли прошлого года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 124635 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.

Структура дополнительного капитала представлена в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Нераспределенная прибыль текущего года	210486	104963
Субординированный кредит	70000	0
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки имущества, всего, в том числе:	120841	118818
<i>прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	<i>145783</i>	<i>144372</i>
<i>часть остатка на балансовом счете № 10610, возникшего в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке</i>	<i>-24942</i>	<i>-25554</i>

Увеличение размера дополнительного капитала на 79,34% по сравнению с данными на 01.01.2018г. обусловлено включением в источники дополнительного капитала субординированного кредита в размере 70 000 тыс.руб. и увеличением размера нераспределенной прибыли текущего года в 2 раза по сравнению с данными на 01.01.2018г.

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 2017 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.

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

	Фактическое значение													Нормативное значение
	01.01.2019	01.12.2018	01.11.2018	01.10.2018	01.09.2018	01.08.2018	01.07.2018	01.06.2018	01.05.2018	01.04.2018	01.03.2018	01.02.2018	01.01.2018	
Достаточность	16.7	15.2	15.9	15.9	15.5	14.8	14.9	15.1	15.6	15.6	10.7	10.4	11.1	4.5

базового капитала, %														
Достаточность основного капитала, %	16.7	15.2	15.9	15.9	15.5	14.8	14.9	15.1	15.6	15.6	10.7	10.4	11.1	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), %	25.1	23.0	23.9	23.0	22.0	19.2	19.1	18.7	18.3	17.6	15.2	14.8	14.8	8.0

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 2018 год составил 238197 тыс.руб. (за 2017 год – 151497 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 2018 год приведены в таблице:

Наименование инструмента капитала	01.01.2019	01.01.2018
Уставный капитал	80700	80700
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2240	3262
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	140193	124148
Резервный фонд	27687	27687
Нераспределенная прибыль	848471	609252
Итого	1099291	845049

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 2017 год приведены в таблице:

Наименование инструмента капитала	01.01.2018	01.01.2017
Уставный капитал	80700	80700
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3262	-197
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	124148	119346
Резервный фонд	27687	27687
Нераспределенная прибыль	609252	484617
Итого	845049	712153

По статье «Прибыль (убыток)» Отчета об изменениях в капитале за 2018 год отражено получение Банком прибыли в размере 239219 тыс.руб. (за 2017 год – 148038 тыс.руб.).

По статье «Прочий совокупный доход» приведена переоценка стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив). За 2017 год произошло увеличение положительной переоценки на 3459 тыс.руб., за 2018 год – уменьшение положительной переоценки на 1022 тыс.руб. в связи с реализацией корпоративных облигаций.

В четвертом квартале 2017 года были объявлены к выплате дивиденды по итогам 9 месяцев 2017 года в размере 23 403 тыс.руб. В 2018 году операции с акционерами (участниками) не проводились.

Структура прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала за 2018 год периоде представлена в следующей таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Прочий совокупный доход, всего, в том числе:	2240	3262
<i>переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство</i>	2240	3262

Структура прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала за 2017 год представлена в следующей таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
Прочий совокупный доход, всего, в том числе:	3262	-197
<i>переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство</i>	3262	-197

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 01.01.2019г. значительно превысили нормативные значения и составили 16,657% против 11,057% на 01.01.2018г, что, в свою очередь, связано с увеличением размера базового и основного капитала на 21,02% и снижением величины балансовых активов банка, взвешенных по уровню риска, для целей расчета нормативов достаточности базового и основного капитала на 19,67%.

Увеличение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с 14,829% (данные на 01.01.2018г.) до 25,122% (данные на 01.01.2019г.) обусловлено увеличением величины собственных средств (капитала) Банка на 37,00% и снижением величины балансовых активов банка, взвешенных по уровню риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) на 19,13%.

По состоянию на 01.01.2019г. норматив мгновенной ликвидности составил 1068,968%, что в 5 раз больше аналогичного показателя на начало текущего года.

Увеличение норматива мгновенной ликвидности связано с ростом размера высоколиквидных активов на 162,95%. Обязательства 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, напротив, уменьшились на 48,56%.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Высоколиквидные активы, итого, в том числе:	2724223	1036025
Наличные денежные средства	446551	340870
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	258305	174169
Требования к кредитным организациям	2 019367	520986
Обязательства по счетам до востребования, итого, в том числе:	1903935	2005559
Клиентов - кредитных организаций	3684	8823
Клиентов - юридических лиц и физических лиц	1882319	1955691
Прочие обязательства	17932	41045
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И	1649089	1510169

По состоянию на 01.01.2019г. норматив текущей ликвидности составил 1112,406%, что в 3,1 раз больше аналогичного показателя на начало текущего года.

Увеличение норматива текущей ликвидности связано с ростом размера ликвидных активов на 43,42%. Обязательства 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, напротив, уменьшились на 54,14%.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Ликвидные активы со сроком востребования "до 30 дней", итого, в том числе:	2815366	1963070
Наличные денежные средства	446551	340870
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	258305	174169
Требования к кредитным организациям	2022949	521540
Требования к юридическим и физическим лицам	87561	117670
Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России	0	808821
Обязательства со сроком исполнения "до востребования" и "до 30 дней", итого, в том числе:	2171566	2255848
Перед клиентами - кредитными организациями	3758	3884
Перед клиентами - юридическими и физическими лицами	2146450	2209288
Прочие обязательства	21358	42676
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	1918478	1703997

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, и увеличенные на сумму незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств: приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	01.01.19	01.10.18	01.07.18	01.04.18
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	5496325	5789030	5084030	5039600
<i>Прирост стоимости имущества в результате переоценки</i>	<i>-165245</i>	<i>-146440</i>	<i>-146440</i>	<i>-146440</i>
<i>Обязательные резервы, депонированные в Банке России</i>	<i>-35847</i>	<i>-35195</i>	<i>-29933</i>	<i>-31248</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>-28173</i>	<i>-24451</i>	<i>-22181</i>	<i>-21802</i>
<i>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</i>	<i>3285</i>	<i>1738</i>	<i>1273</i>	<i>3008</i>
Балансовые активы, участвующие в расчете показателя финансового рычага	5270345	5584682	4886749	4843118

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2019г. по сравнению с его значением на 01.01.2018г. увеличился на 0,8% и составил 13,4%, что связано с увеличением величины основного капитала кредитной организации на 21,02% по сравнению с 01.01.2018г. при менее значительном увеличении балансовых активов и условных обязательств кредитного характера, участвующих в расчете показателя финансового рычага.

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	01.01.2019	01.01.2018
Безотзывные обязательства кредитной организации	344951	364181
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	51500	77816
Итого	396451	441997

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 регулирующими 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 № 283-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;
- мониторинг/оценивает уровень риска по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения;
- повышает обеспеченность кредитного портфеля, финансирует перспективные отрасли и направления деятельности заемщиков, а также повышает качество новых кредитов 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 соответствующей Концепции 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 рискованных 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 утвержденной Концепции 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 (спрэд), 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 24 ноября 2016 г. № 4212-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 01.01.2019г.» 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 об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Банка, планирование и оценка достаточности капитала являются

неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка. При этом содержанием планирования достаточности капитала является обеспечение поддержания в плановом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня достаточности капитала при безусловном соблюдении обязательных нормативов Н1.

В течение 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Процесс оценки достаточности капитала и принятия решений об управлении капиталом Банка основывается на применимых моделях по расчету необходимого экономического капитала, позволяющих количественно оценивать совокупный уровень риска в течение установленного временного горизонта с учетом целевого уровня надежности. При расчете необходимого капитала учитываются существенные виды значимых рисков.

Основной целью планирования потребности в капитале является обеспечение максимально эффективного использования располагаемого капитала Банка. К задачам планирования потребности в капитале относятся:

- обеспечение баланса структуры и объема планируемых операций, связанного с ними уровня риска и уровня доходности;
- обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей Аппетита к риску в течение планового периода;
- оценка доходности на капитал по соответствующим направлениям бизнеса и иным сегментам, возможность уточнения планов по объему и структуре бизнеса, оценка вклада направлений бизнеса в создание акционерной стоимости;
- оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

В процессе планирования капитала возникает потребность ограничения объемов принимаемого риска на уровне отдельных направлений деятельности и центров прибыли с целью обеспечения соответствия объема потребляемого капитала целевым значениям Аппетита к риску.

Изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не было.

В 2018 году Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), нарушений указанных требований не установлено. Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 года составил 1118966 тыс.руб.

Дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров из прибыли 2018 года, не было.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям у Банка нет ввиду отсутствия данных акций.

13. Информация по сегментам деятельности

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

14. 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 01.01.2019 года:

Наименование статьи	Сумма всего	в том числе:			
		материнска я компания	компаний, входящие в БГ ЗЕНИТ	руководст во Банка	прочие
Активы					
Средства в кредитных организациях	59566	59566	0	0	0
в т.ч. резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2048943	1900000	142500	6443	0
в т.ч. резерв под обесценение ссудной задолженности	-15	0	0	-15	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
в т.ч. резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Прочие активы	1091	1007	75	9	0
в т.ч. резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Всего активов	2109600	1960573	142575	6452	0
Пассивы					
Средства кредитных организаций	70001	70001	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8532	0	0	8350	182
Прочие обязательства	46797	2444	0	44353	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10	0	0	10	0
Всего обязательств	125340	72445	0	52713	182
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	38142	0	37500	642	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами за 2018 год:

Наименование статьи	Сумма всего	в том числе:			
		материнска я компания	компания, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руководст во Банка	прочие
Процентные доходы, всего, в том числе:	86635	83734	2133	768	0
от размещения средств в кредитных организациях	83734	83734	0	0	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2901	0	2133	768	0
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	2940	2272	0	668	0
по привлеченным средствам кредитных организаций	2272	2272	0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	668	0	0	668	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	83695	81462	2133	100	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-124	-124	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной	324	164	0	160	0

валютой					
Комиссионные доходы	5460	5460	0	0	0
Комиссионные расходы	6607	6607	0	0	0
Операционные доходы	5	0	0	5	0
Операционные расходы	106283	0	11	83854	0

Информация о произведенных расходах Банком по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу за 2018 год раскрыта в таблице ниже:

Вознаграждение	2018
Краткосрочные вознаграждения (в течение 12 месяцев)	68180
Долгосрочные вознаграждения (свыше 12 месяцев)	14853
Выплаты по окончании трудовой деятельности	0
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	0
Страховые взносы с выплат вознаграждений	20425

15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке разработан и утвержден Стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам АО Банк ЗЕНИТ Сочи (протокол от 31.12.2015г. № 113) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Банка России. Стандарт устанавливает правила ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам Банка, определяет особенности ведения бухгалтерского учета вознаграждений. Под вознаграждениями понимаются все виды возмещений работникам за выполнение ими своих трудовых функций, включая компенсационные, стимулирующие и иные выплаты.

Стандартом предусмотрены краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, и долгосрочные вознаграждения. К долгосрочным вознаграждениям в рамках Стандарта относятся прочие долгосрочные вознаграждения, а именно отсрочка части выплаты премии за год для работников, принимающих риски, установленных в Положении о премировании работников.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются Банком по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования и включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк на конец каждого года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки выплат части премии за год по категориям работников, принимающих риски, указанных в Положении о премировании, разрабатывают в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка.

Дополнительными соглашениями к трудовым договорам работников, принимающих риски, предусматривается корректировка отсроченной (рассроченной) части премии за год с учетом изменения стоимости акций Банка (производных от них финансовых инструментов) на даты, предусмотренные в дополнительных соглашениях к трудовым договорам.

По решению Председателя Правления Банка размер отложенной премии может быть сокращен либо отложенная премия может быть отменена в случае получения негативного финансового результата Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

По истечении периода отложенной премии размер отложенной премии может быть скорректирован по результатам выполнения условий, включающих показатели рисков, и определенных дополнительными соглашениями к трудовым договорам работников, принимающих риски.

Долгосрочные вознаграждения работникам Банка в 2018 году не выплачивались.

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в Банке отсутствуют.

В декабре 2018 года Банком отражено начисление в балансе обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, принимающим риски, в виде премии от балансовой прибыли за 2018 год в сумме 19338 тыс.руб., в том числе обязательства по оплате страховых взносов в сумме 4485 тыс.руб.

16. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов из прибыли 2018 года не было.

17. Информация по объединению бизнесов

Объединение бизнесов в отчетном периоде, 2018 году, не происходило.

18. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

Расчет базовой прибыли на одну акцию приведен ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка, тыс.руб.	239219	124635
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	8070000	8070000
Прибыль (убыток) на 1 акцию, тыс.руб.	0,02964	0,01544

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).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"18" февраля 2019 года



И.Н. Сосин

Л.В. Щитова