



ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ
на 01.04.2019 г.

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

Оглавление

1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
1.1. Введение.....	3
1.2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
1.3. Сведения общего характера о деятельности Банковской группы.....	31
2. Информация о системе управления рисками	39
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора ..	52
4. Кредитный риск	55
5. Кредитный риск контрагента	60
6. Риск секьюритизации	60
7. Рыночный риск	60
8. Информация о величине операционного риска.....	63
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	64
10. Информация о величине риска ликвидности	67
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.....	69
12. Информация о системе оплаты труда.....	72

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом для Банковской группы ЗЕНИТ (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В информации о рисках на консолидированной основе используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели предоставлены по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г.

Все суммы в данной информации о рисках на консолидированной основе, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность размещена в разделе «Финансовая отчетность» официального сайта ПАО Банк ЗЕНИТ, размещенного по адресу <https://www.zenit.ru>.

1.2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала Банка по форме формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)"

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Замер пометки	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса публикуемых форм, позволяющих идентифицировать элемент капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе от реинвестирования:		15090000.00000	35652000.00000	
1.1.1	Облигационные акции (долины)		35090000.00000	15090000.00000	122-23
1.1.2	Привилегированные акции		9.00000	0.00000	
2	Непривилегированная прибыль (убыток):		-1745125.00000	-1520144.00000	
2.1	Прошлых лет		-528579.00000	-1520144.00000	133
2.2	Отчетного года		-817346.00000	0.00000	13.1
3	Резервный фонд		104504.00000	194504.00000	132
4	Доли уставного капитала, принадлежащие собственнику (капиталу), исключенные из учета собственного капитала (капитала):		0.00000	0.00000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		12483.00000	12413.00000	
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3346154.00000	3168797.00000	
7	Показатели, влияющие на источники базового капитала				
7.1	Корректировка стоимости финансового инструмента	не применимо	не применимо		
8	Изменения репутации (уменьш.) за вычетом изменений налоговых обязательств		1482125.00000	1482125.00000	13.1433
9	Изменения в акциях (сроки, сроки реинвестирования и срок после погашения) (уменьш.) (уменьш.) за вычетом изменений налоговых обязательств		1163135.00000	1301155.00000	13.2
10	Создание налоговых активов, возникающих от будущих прибылей		3481297.00000	3441331.00000	11.1
11	Уменьшение резервов денежных потоков	не применимо	не применимо		
12	Неиспользованные резервы на возможные потери		0.00000	0.00000	
13	Изменения от сделок со структурой	не применимо	не применимо		
14	Изменения в расходах, связанных с изменением процентного риска по обязательствам, обеспеченным со справочной стоимостью	не применимо	не применимо		
15	Изменения в расходах, связанных с использованием выплат	не применимо	не применимо		
16	Изменения в собственных акциях (доли)		9.00000	0.00000	
17	Изменения в акциях дочерних организаций и финансовых инструментов в инструментах базового капитала		0.00000	0.00000	
18	Изменения в акциях дочерних организаций и финансовых инструментов в инструментах базового капитала		0.00000	0.00000	
19	Изменения в акциях дочерних организаций и финансовых инструментов в инструментах базового капитала		0.00000	0.00000	
20	Изменения в акциях дочерних организаций и финансовых инструментов в инструментах базового капитала	не применимо	не применимо		
21	Изменения в акциях дочерних организаций и финансовых инструментов в инструментах базового капитала		0.00000	0.00000	
22	Изменения в акциях дочерних организаций и финансовых инструментов в инструментах базового капитала		0.00000	0.00000	
23	Изменения в акциях дочерних организаций и финансовых инструментов в инструментах базового капитала		0.00000	0.00000	

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

Банковская организация	0.0000	0.0000	0.0000
124 Гаража на обслуживание клиентов кредитов	не применимо	не применимо	0.0000
125 Исполнение обязательств, не зависящих от б/д/уб/прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
126 Иные показатели, учитываемые источником базового капитала, установленные Банком России	557.0000	557.0000	557.0000
127 Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
128 Показатели, учитываемые источником базового капитала, итого (строка 127 + 128 + 129)	6071382.0000	6128493.0000	
129 Добавки капитала, итого (строка 6 - строка 281)	27349782.0000	27559478.0000	
Источники добавочного капитала			
130 Иностранцы: добавочного капитала и эквивалентный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
131 Запасы/инструменты для капитала	0.0000	0.0000	0.0000
132 Экспозиции/инструменты для обязательств	0.0000	0.0000	0.0000
133 Инструменты добавочного капитала, исключение постановой из расчета собственного средства (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
134 Инструменты добавочного капитала доверия организации, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
135 Инструменты добавочного капитала доверия организации, принадлежащие третьим сторонам, исключение из расчета собственного средства (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
136 Источники добавочного капитала, итого (строка 131 + строка 132 + строка 134)	0.0000	0.0000	0.0000
Показатели, учитываемые источником добавочного капитала			
137 Доходы и собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
138 Истребление активов кредитной организации и финансов организаций в инструментах добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
139 Заслуживаемые доходы в инструментах добавочного капитала (финансовые организации)	0.0000	0.0000	0.0000
140 Оценочные доходы в инструментах добавочного капитала (финансовые организации)	0.0000	0.0000	0.0000
141 Иные показатели, учитываемые источником добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
142 Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
143 Показатели, учитываемые источником добавочного капитала, итого (строка 137 + 142)	0.0000	0.0000	0.0000
144 Добавочный капитал, итого (строка 136 + строка 143)	0.0000	0.0000	0.0000
145 Основное капитал, итого (строка 29 + строка 144)	27349782.0000	27559478.0000	
Источники дополнительного капитала			
146 Инструменты дополнительного капитала и эквивалентный доход	12151701.0000	12373560.2000	13+15.3+21
147 Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постановой исключению из расчета собственного средства (капитала)	95690.0000	195600.0000	15.3

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

[illegible]

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталам на 01.04.2019г.

63	Доступность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.1)	15,8440	15,9085
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, начисляемая в том числе:	7,6690	4,3756
65	Надбавка к нормативу достаточности капитала	2,3060	1,8750
66	Акционерная надбавка	0,6520	0,3008
67	Надбавка за системное значение	не применяется	не применяется
68	Валовой капитал, доступный для начисления на покрытие надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4,8639	4,1850
69	Норматив достаточности базового капитала		
70	Норматив достаточности основного капитала		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		
Показатели, не применяемые установленные нормы достаточности и не применяемые в управлении рисками капитала			
72	Безусловная величина в инструментах капитала к живым активам, обеспечивающие общую стоимость и ликвидность активов финансовых организаций	144316,4020	929432,8001
73	Субординированные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	393150,4020	136605,4000
74	Параметры обслуживания ипотечных кредитов	не применяется	не применяется
75	Оплаченный капитал акциями, не зачисленные от брутто-прибыли	2276207,4050	1962805,9000
Ограничения на включение в расчет достаточного капитала рисков для возмещения потерь			
76	Резервы на возмещение потерь, эмитированные в расчет достаточного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применяется	не применяется
77	Ограничения на включение в расчет достаточного капитала ипотечных кредитов, выданных банками и кредитными организациями, стандартизованный подход	не применяется	не применяется
78	Резервы на возмещение потерь, эмитированные в расчет достаточного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних оценок	не применяется	не применяется
79	Ограничения на включение в расчет достаточного капитала ссуды резидентов на валютные счета при использовании данных на основе внутренних оценок	не применяется	не применяется
80	Потери, ограниченные на включение в состав источников базового капитала (инструменты, подлежащие вычету из расчета собственных средств (капитала))	не применяется	не применяется
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала (инструменты, подлежащие вычету из расчета собственных средств (капитала))	не применяется	не применяется
82	Потери, ограниченные на включение в состав источников базового капитала (инструменты, подлежащие вычету из расчета собственных средств (капитала))	не применяется	не применяется
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала (инструменты, подлежащие вычету из расчета собственных средств (капитала))	не применяется	не применяется

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

184	Государственные на выплаты в состав истоничной	не признано	не признано
	Государственного капитала инвестирован, полученный по субсидии		
	Иной капитал из расчета собственных средств (капитала)		
185	Частные инвесторы, не включенные в состав истоничной	не признано	не признано
	Частного капитала инвестирован		

Figure 2.10

anterior a posterior direction. The following table shows the results of the analysis of variance for the effect of the direction of the force on the force exerted by the subjects.

Итак, в процессе формирования и развития "информационной среды" организации происходит процесс управления знаниями и информацией на уровне организации. Рассмотрим информацию на организационном уровне.

THE LITTLE ROCK, ARK. PUBLIC SCHOOLS ARE REOPENING FOR THE 1968-69 SCHOOL YEAR. THE SCHOOL BOARD HAS ADOPTED A POLICY OF NON-INTERFERENCE WITH THE FREEDOM OF THE PRESS AND THE RIGHT OF THE PUBLIC TO KNOW. THE BOARD HAS ALSO ADOPTED A POLICY OF NON-INTERFERENCE WITH THE FREEDOM OF THE PRESS AND THE RIGHT OF THE PUBLIC TO KNOW.

[illegible]

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

1	5. Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (ОГРН - 104771600146194)	не применимо	не применимо	заполнительский капитал	на балансовых или сформированных в уровне и уровне банковских групп	1586550, 1643-Российский рубль
2						
3						
4						
5	6. Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (ОГРН - 104771600146194)	не применимо	не применимо	заполнительский капитал	на балансовых или сформированных в уровне и уровне банковских групп	1586550, 1643-Российский рубль
6						
7						
8						
9						
10	7. Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (ОГРН - 104771600146194)	не применимо	не применимо	заполнительский капитал	на балансовых или сформированных в уровне и уровне банковских групп	1586550, 1643-Российский рубль
11						
12						
13						
14	8. Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (ОГРН - 104771600146194)	не применимо	не применимо	заполнительский капитал	на балансовых или сформированных в уровне и уровне банковских групп	1586550, 1643-Российский рубль
15						
16						
17	9. ДПО "Этап" им. В.Д. Вазина (ОГРН - 1021661623703)	не применимо	не применимо	заполнительский капитал	на уровне банковской группы	1950800, 1643-Российский рубль
18						
19						
20						
21						

Page 4 - Continued

[illegible]

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

11

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

Раздел 4. Продолжение															
№ п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход														
	Характер выплаты	Коммерческие инструменты	Условия, при осуществлении конвертации инструмента	Полная либо частичная конвертация	Старая конвертация	Согласованность с инструментом конвертации	Уникальн конвертируе инструмен	Согласованность с инструментом конвертируе инструмен	Возможность исполнения, при осуществлении конвертации инструмента	Полное наименование	Полное наименование в списке	Полное наименование			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2	3													

Информация о принимаемых рисках, пропущенная их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

31

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капитала на 01.04.2019г.

[illegible]

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124	1125	1126	1127	1128	1129	1130	1131	1132	1133	1134	1135	1136	1137	1138	1139	1140	1141	1142	1143	1144	1145	1146	1147	1148	1149	1150	1151	1152	1153	1154	1155	1156	1157	1158	1159	1160	1161	1162	1163	1164	1165	1166	1167	1168	1169	1170	1171	1172	1173	1174	1175	1176	1177	1178	1179	1180	1181	1182	1183	1184	1185	1186	1187	1188	1189	1190	1191	1192	1193	1194	1195	1196	1197	1198	1199	1200	1201	1202	1203	1204	1205	1206	1207	1208	1209	1210	1211	1212	1213	1214	1215	1216	1217	1218	1219	1220	1221	1222	1223	1224	1225	1226	1227	1228	1229	1230	1231	1232	1233	1234	1235	1236	1237	1238	1239	1240	1241	1242	1243	1244	1245	1246	1247	1248	1249	1250	1251	1252	1253	1254	1255	1256	1257	1258	1259	1260	1261	1262	1263	1264	1265	1266	1267	1268	1269	1270	1271	1272	1273	1274	1275	1276	1277	1278	1279	1280	1281	1282	1283	1284	1285	1286	1287	1288	1289	1290	1291	1292	1293	1294	1295	1296	1297	1298	1299	1300	1301	1302	1303	1304	1305	1306	1307	1308	1309	1310	1311	1312	1313	1314	1315	1316	1317	1318	1319	1320	1321	1322	1323	1324	1325	1326	1327	1328	1329	1330	1331	1332	1333	1334	1335	1336	1337	1338	1339	1340	1341	1342	1343	1344	1345	1346	1347	1348	1349	1350	1351	1352	1353	1354	1355	1356	1357	1358	1359	1360	1361	1362	1363	1364	1365	1366	1367	1368	1369	1370	1371	1372	1373	1374	1375	1376	1377	1378	1379	1380	1381	1382	1383	1384	1385	1386	1387	1388	1389	1390	1391	1392	1393	1394	1395	1396	1397	1398	1399	1400	1401	1402	1403	1404	1405	1406	1407	1408	1409	1410	1411	1412	1413	1414	1415	1416	1417	1418	1419	1420	1421	1422	1423	1424	1425	1426	1427	1428	1429	1430	1431	1432	1433	1434	1435	1436	1437	1438	1439	1440	1441	1442	1443	1444	1445	1446	1447	1448	1449	1450	1451	1452	1453	1454	1455	1456	1457	1458	1459	1460	1461	1462	1463	1464	1465	1466	1467	1468	1469	1470	1471	1472	1473	1474	1475	1476	1477	1478	1479	1480	1481	1482	1483	1484	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	---

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и контролем на 01.04.2019г.

[illegible]

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124	1125	1126	1127	1128	1129	1130	1131	1132	1133	1134	1135	1136	1137	1138	1139	1140	1141	1142	1143	1144	1145	1146	1147	1148	1149	1150	1151	1152	1153	1154	1155	1156	1157	1158	1159	1160	1161	1162	1163	1164	1165	1166	1167	1168	1169	1170	1171	1172	1173	1174	1175	1176	1177	1178	1179	1180	1181	1182	1183	1184	1185	1186	1187	1188	1189	1190	1191	1192	1193	1194	1195	1196	1197	1198	1199	1200	1201	1202	1203	1204	1205	1206	1207	1208	1209	1210	1211	1212	1213	1214	1215	1216	1217	1218	1219	1220	1221	1222	1223	1224	1225	1226	1227	1228	1229	1230	1231	1232	1233	1234	1235	1236	1237	1238	1239	1240	1241	1242	1243	1244	1245	1246	1247	1248	1249	1250	1251	1252	1253	1254	1255	1256	1257	1258	1259	1260	1261	1262	1263	1264	1265	1266	1267	1268	1269	1270	1271	1272	1273	1274	1275	1276	1277	1278	1279	1280	1281	1282	1283	1284	1285	1286	1287	1288	1289	1290	1291	1292	1293	1294	1295	1296	1297	1298	1299	1300	1301	1302	1303	1304	1305	1306	1307	1308	1309	1310	1311	1312	1313	1314	1315	1316	1317	1318	1319	1320	1321	1322	1323	1324	1325	1326	1327	1328	1329	1330	1331	1332	1333	1334	1335	1336	1337	1338	1339	1340	1341	1342	1343	1344	1345	1346	1347	1348	1349	1350	1351	1352	1353	1354	1355	1356	1357	1358	1359	1360	1361	1362	1363	1364	1365	1366	1367	1368	1369	1370	1371	1372	1373	1374	1375	1376	1377	1378	1379	1380	1381	1382	1383	1384	1385	1386	1387	1388	1389	1390	1391	1392	1393	1394	1395	1396	1397	1398	1399	1400	1401	1402	1403	1404	1405	1406	1407	1408	1409	1410	1411	1412	1413	1414	1415	1416	1417	1418	1419	1420	1421	1422	1423	1424	1425	1426	1427	1428	1429	1430	1431	1432	1433	1434	1435	1436	1437	1438	1439	1440	1441	1442	1443	1444	1445	1446	1447	1448	1449	1450	1451	1452	1453	1454	1455	1456	1457	1458	1459	1460	1461	1462	1463	1464	1465	1466	1467	1468	1469	1470	1471	1472	1473	1474	1475	1476	1477	1478	1479	1480	1481	1482	1483	1484	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	---

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

-----+
Примечание: Полная информация об услугах выпуска (прилагается) находится в разделе 4. Счета прикреплена в разделе "Раскрытие Регуляторной информации" на сайте www.zenit.ru

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

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход. Всего , в т.ч.	22, 23	35 090 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 090 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	35 090 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	221 381 849	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	12 195 701
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	4 367 061	субординированные кредиты	X	1 912 061
X	X	X	X	из них: субординированный займ в виде ОФЗ	X	9 932 750
X	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	85 600
2.2.1.1	из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	2 140 000	из них: субординированные кредиты	X	85 600
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 494 607	X	X	X

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 885 866	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	767 843	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	767 843
X	X	X	X	Доход от выгодной покупки	8	714 282
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 118 023	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 109 393
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	6 537 612	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 261 405	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 481 207
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 276 207	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	1 205 566	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	3, 4.1, 5, 6	192 800 907	X	X	X

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

	убыток", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	241 157	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
				Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	72	384 346
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 383 007	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
X	X	X	X	Косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	26	557

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы на 01.01.2019г.

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход. Всего, в т.ч.	26, 27	35 090 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 090 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	35 090 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	221 593 018	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	12 973 560
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	4 464 147	из них: субординированные кредиты	X	2 054 147
X	X	X	X	из них: субординированный займ в виде ОФЗ	X	9 932 750
X	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	192 600
2.2.1.1	из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	2 140 000	из них: субординированные кредиты	X	192 600
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10, 11.2	3 569 312	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 770 241	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	767 843	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	767 843

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

X	X	X	X	Доход от выгодной покупки	8	714 282
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 002 398	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	1 001 480
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	6 245 924	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 263 119	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	3 644 331
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 982 805	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
				Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	25	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	21.1	907 509	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	224 066 109	X	X	X

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	929 874	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
				Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	72	929 874
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
				существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала	23	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0
X	X	X	X	Косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	26	559

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице N 1.2 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка www.zenit.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

Таблица 1.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	код
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	14 970 567	1, 2	15 148 269	
2	Средства в кредитных организациях	1	12 141 491	3	9 257 312	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4,7,10,11	17 728 682	4	17 052 715	
3.1	производные финансовые инструменты	10	29 000	4	29 000	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	4 677 736	4	5 012 790	
3.3	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	205 220	4	0	
3.4	Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	12 816 726	4	12 010 925	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	1 957 504	4.1.1	3 801 003	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	133 733 755	4.1.2	138 116 337	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	836 631	6.1.1, 6.2.1	836 631	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	24 934 093	5	23 736 909	
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	436 464	0	0	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	16,18	2 933 543	11	6 558 754	

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	17,21,22	3 758 450	12, 13	3 488 935	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	28 738 059	4.2	28 721 809	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	1 910 826	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	19,20	893 236	10	1 885 866	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	19	156 248	10.1	767 843	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	20	736 988	10.2	1 118 023	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	20	6 204 324	9	2 494 607	
	Инвестиционная недвижимость	15	175 580	0	0	
14	Всего активов	23	249 442 379	14	253 009 973	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	26	3 040 589	15.1, 15.2	3 034 783	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	26	11 443 352	15.3	11 405 392	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	27	199 558 680	15.4, 15.5	199 579 691	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	26	0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24,25	205 116	16	155 572	
19.1	производные финансовые инструменты	24	155 572	16	155 572	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	25	49 544	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	28,29	2 839 350	15.6, 16.4	2 839 350	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	30,33	3 328 031	18, 19	2 181 684	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	31,32	102 075	17	1 205 566	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	0	17.2	0	
	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	17.3	0	

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	35	4 423 835	15, 16	4 367 061	
24	Резервы на возможные потери	0	0	20	253 653	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	19.1	0	
26	Всего обязательств	36	224 968 669	21	225 022 752	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	37	34 698 104	22	35 090 000	
27.1	базовый капитал	37	34 698 104	22.1	33 545 000	
27.2	добавочный капитал			22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	43	-13 246 441	33	-8 314 986	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	38,39,40, 41,42	3 031 146	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	1 179 185	
30	Всего источников собственных средств	46	24 482 811	(35 - 34)	27 954 199	

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора на 01.01.2019г.

Номер	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	14 232 506	1, 2	14 747 046	
2	Средства в кредитных организациях	1	18 802 889	3	6 375 547	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4,7,10,11	17 807 216	4	3 958 153	
3.1	производные финансовые инструменты	10	1 526 491	4.1	1 651 247	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	2 480 659	4.2	2 306 906	
3.3	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по	7	756 625			

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

	справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3.4	Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	13 043 441			
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	3 623 301	6.1	15 252 684	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	11	136 279 466	6.2	149 778 313	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	19 072 929	7	21 318 183	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	16,18	3 127 758	12	6 297 633	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	17,21,22	3 908 540	14, 13	12 707 163	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	24 248 460	9	31 341 382	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	9	8 267 699			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	8	1 909 648	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	19,20	764 994	11	1 770 241	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	19	156 248	11.1	767 843	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	20	608 746	11.2	1 002 398	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы			10	2 566 914	
	Инвестиционная недвижимость	15	148 829			
14	Всего активов	23	255 721 419	15	268 022 907	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	26	2 731 220	16	2 726 126	
16	Средства кредитных организаций	26	5 611 032	17	15 665 837	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	27	204 012 564	18	201 463 034	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	26	10 082 944	19	0	

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24,25	1 190 108	19	1 296 854	
19.1	производные финансовые инструменты	24	6 701	19.1	113 447	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	25	1 183 407	19.2	1 183 407	
20	Выпущенные долговые обязательства	28,29	2 186 656	20	2 178 717	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	30,33	2 394 203	22, 23	4 152 724	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	31,32	168 891	21	907 509	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	0	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	35	4 482 401	17, 18, 20	4 464 147	
24	Резервы на возможные потери	0	0	24	375 126	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	23.1	0	
26	Всего обязательств	36	232 860 019	25	233 230 074	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	37	34 698 104	26	33 545 000	
27.1	базовый капитал	37	34 698 104	26.1	33 545 000	
27.2	добавочный капитал	0	0	26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	43	-13 779 897	33	-590 544	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	38,39,40,41,42	1 925 125	27, 29, 30, 31, 32, 34	1 804 160	
30	Всего источников собственных средств	46	22 843 332	(36 - 35)	34 758 616	

1.3. Сведения общего характера о деятельности Банковской группы

По состоянию на 01.04.2019 состав Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ следующий:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (доля участия Банка - 99,3731%);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (доля участия Банка – 99,3947%);

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (доля участия Банка - 99,4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (доля участия Банка - 100%);
6. Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%);
7. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ОГРН 1047729023913) (доля участия Банка - 100%)
8. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг» (ОГРН 1187746462826) (доля участия Банка - 100%)
9. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910) (доля участия Банка - 100%)
10. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ранее – общество с ограниченной ответственностью «Бизнес Сервис Администрирование» (ОГРН 1167746163991) (доля участия Банка - 100%)

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

В периметр регуляторной консолидации при составлении консолидированной отчетности, представляемой в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015г. № 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп", включаются отчетные данные Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество), Акционерного банка «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество), Публичного акционерного общества банк социального развития и строительства «Липецккомбанк», Банка ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество), Публичного акционерного общества «Спиритбанк» (далее – консолидируемые участники). Отчетные данные Zenit Investment Services Inc., Общества с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ОГРН 1047729023913), Общества с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг» (ОГРН 1187746462826), Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910), Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ОГРН 1167746163991) не включены Банком в состав консолидированной отчетности по причине признания их несущественными в соответствии с п 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015г. № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – неконсолидируемые участники).

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

Наименование участника	Основной вид деятельности участника	По отчетным данным участника на 01.04.2019г.		По отчетным данным участника на 01.01.2019г.	
		Балансовая стоимость активов, тыс.руб.	Балансовая стоимость собственных средств, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, тыс.руб.	Балансовая стоимость собственных средств, тыс. руб.
Zenit Investment Services Inc.	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	700 423	699 395	700 423	699 395
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ОГРН 1047729023913)	Предоставление посреднических услуг при оценке недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе	3 337 373	855 923	3 378 775	860 852
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг»	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	2 583 372	49 573	2 669 430	27 521
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910)	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	7 327 790	44 267	7 604 916	43 340

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ОГРН 1167746163991)	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	3 605 685	3 795	532	521
---	--	-----------	-------	-----	-----

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

Информация об участниках-кредитных организациях Банковской группы

1. Банк ЗЕНИТ (ПАО)

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

Сокращенное фирменное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

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

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

Банку присвоены следующие рейтинги:

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

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

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

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

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

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

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

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

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

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

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

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

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

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

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

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

4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)

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

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

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

Финансовое положение банка по состоянию на 01.04.2019 г. устойчивое. Обязательные нормативы выполняются Банком со значительным запасом.

5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк»

ПАО «Спиритбанк» основано в 1992 году предприятиями пищевой и перерабатывающей промышленности, а также строительного комплекса в форме Товарищества с ограниченной ответственностью (КБ «Спиритбанк» ТОО).

В 2008 году банк вошел в состав банковской Группы ЗЕНИТ.

В 2015 году общество переименовано в ПАО «Спиритбанк».

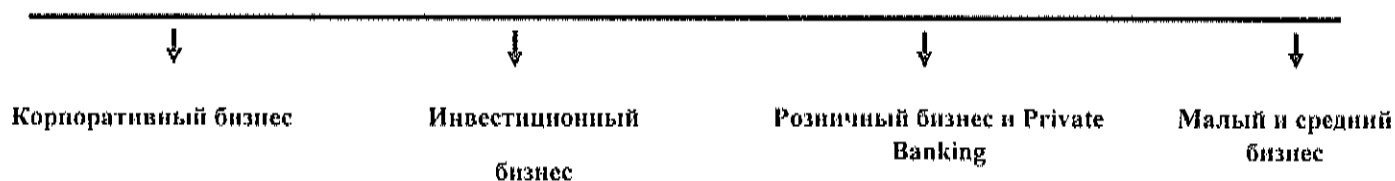
Сегодня ПАО «Спиритбанк» - универсальный региональный коммерческий банк с устойчивой долгосрочной динамикой роста основных финансовых показателей. Единственным держателем пакета акций является ПАО Банк ЗЕНИТ.

Филиальная сеть банка включает Головной офис и 3 дополнительных офиса, расположенных в г. Тула, г. Новомосковск, г. Донской.

Основные бизнес-направления Банковской группы ЗЕНИТ,

а также укрупненно - их продуктовые ряды.

Банковская группа ЗЕНИТ



Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

– Коммерческое кредитование	– Организация долгового финансирования	– Кредитование: " авто,	– Кредитование: " оборотное кредитование,
– Проектное финансирование	– Торговля ценными бумагами	" ипотека,	" бизнес-ипотека,
– Торговое финансирование	– Брокерские услуги	" на неотложные нужды	" авто,
– РКО и FX	– Управление активами	– Банковские карты	" оборудование,
– Депозитные операции	– Производные инструменты	– РКО и FX	" овердрафты
– Зарплатные проекты	– Финансовый консалтинг и M&A	– Денежные переводы и чеки	– РКО и FX
– Эквайринг		– Family Office	– Зарплатные проекты
– Факторинг		– Альтернативные инвестиции	– Эквайринг
– Транзакционные продукты			– Депозитные операции
			– Факторинг
			– Транзакционные продукты

Основные цели управления капиталом в Банковской Группе ЗЕНИТ (далее - Группа):

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

Управление рисками и капиталом осуществляется в Группе путем реализации ВПОДК.

ВПОДК Группы охватывают риски ее участников, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России № 509-П.

ВПОДК Группы заключаются в следующих требованиях:

- охватывают значимые риски для Группы;
- определяют плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале на уровне Группы и в разрезе дочерних банков;
- разрабатывают методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на уровне Группы и для дочерних банков;
- устанавливают систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливают отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, на уровне Группы и дочерних банков;
- определяют процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК на уровне Группы и дочерних банков.

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

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Группы, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Группой. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка как головной кредитной организации Группы. При этом содержанием планирования достаточности капитала является обеспечение поддержания в плановом периоде установленного внутреннего целевого уровня достаточности капитала.

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

В рамках процедур текущего контроля соблюдения целевого уровня достаточности капитала проводится предварительная оценка «нагрузки» по планируемым существенным операциям (сделкам) и отдельным портфелям вложений Группы.

Важнейшим аспектом стратегии управления рисками и капиталом Группы и одной из основных задач управления рисками в Группе является обеспечение оптимального соотношения между рисками и ожидаемой доходностью направлений деятельности, операций, портфелей инструментов. С этой целью текущие и планируемые направления деятельности / операции оцениваются руководством Группы на предмет возможности получения доходности, обеспечивающей достижение финансовых целей Группы, при соблюдении параметров риска по рассматриваемым направлениям деятельности / операциям, соответствующих склонности Группы к риску, что позволяет обеспечить требуемый уровень финансовой надежности Группы.

Условие обеспечения оптимального соотношения между доходностью и риском по направлениям деятельности / операциям Группы учитывается также при принятии решений руководством Группы по распределению собственных средств (капитала) Группы по бизнес-направлениям и видам операций.

Советом директоров Банка 29.12.2017 г. (протокол № 21) утверждены Стратегия управления рисками и капиталом Банковской группы ЗЕНИТ и Риск-аппетит Банковской группы ЗЕНИТ на 2019 год.

Стратегия определяет:

- структуру органов управления Банка и дочерних банков, а также подразделений Банка и дочерних банков, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Группе;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом на уровне Группы, между Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правлением Банка, органами управления дочерних банков, подразделениями и работниками банков – участников Группы;
- организацию контроля со стороны Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка за выполнением ВПОДК в Группе и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- порядок взаимодействия банков – участников Группы при осуществлении процедур управления рисками;
- подходы к организации системы управления рисками в Группе;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Группе;
- склонность к риску (риск-аппетит) Группы и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Группы;
- целевую структуру капитала, целевой капитал, целевой уровень достаточности капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования Группы;
- состав отчетности Группы, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правлением Банка, структурными подразделениями Банка и дочерних банков при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Группе (отдельном банке – участнике Группы);
- процедуры принятия мер в Группе по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом.

В отчетном периоде в Банковской группе ЗЕНИТ не осуществлялось изменений в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средствах (капитала) Группы:

	По состоянию на 01.04.2019		По состоянию на 01.01.2019	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.*

Показатель				
Базовый капитал, H20.1	11.0	4.5	10.8	4.5
Основной капитал, H20.2	11.0	6.0	10.8	6.0
Собственные средства (капитал), H20.0	15.8	8.0	15.9	8.0

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

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

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

на 01.04.2019

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

на 01.01.2019

	По банковской группе ЗЕНИТ	По крупным участникам банковской группы, в т.ч.:	
		АБ Девон-Кредит (ПАО)	ПАО Липецккомбанк
Основной капитал (тыс. руб.)	27 559 478	1 721 565	1 952 690
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.)	40 733 059	2 629 127	2 801 469
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (%)	67.66	65.48	69.7

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

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

Страна/ группа стран	на 01.04.19	на 01.01.19
Российская Федерация	192 381 080	201 248 831
Страны ОЭСР	5 749 838	5 771 510
Республика Кипр	1 059 636	1 637 740
Британские Виргинские острова	0	392 115
Сингапур	330 245	354 399
Казахстан	80 001	0
Бермуды	28 137	30 191
Джерси	0	8 468
Китайская народная республика	1 108	2 126
Республика Беларусь	146	629

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

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.*

Прочие страны	181	97
Итого	199 630 372	209 446 106

Из представленного выше перечня стран ненулевая величина антициклической надбавки установлена в отношении Великобритании и Швеции, входящих в группу стран ОЭСР.

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

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

Гонконг	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Значение антициклической надбавки, %	2.5%	1.875%
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	5	5
прочие расчеты с организациями	5	5

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

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капитальном на 01.04.2019г.

№ п/п	Наименование работ	Единица измерения	Количество	Стоимость работ, руб.	Итого
1	Подготовка проекта	шт.	1	10000	10000
2	Проектирование	шт.	1	20000	20000
3	Изготовление	шт.	1	30000	30000
4	Монтаж	шт.	1	40000	40000
5	Настройка	шт.	1	50000	50000
6	Тестирование	шт.	1	60000	60000
7	Обучение персонала	шт.	1	70000	70000
8	Поддержка	шт.	1	80000	80000
9	Итого				240000

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

[illegible]

В качестве значимых рисков в Группе выделены 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,
- Стратегический риск,
- Регуляторный риск,
- Репутационный риск,
- Правовой риск,
- Прочие риски, которые могут быть признаны значимыми с позиций достижения стратегических целей Банка.

Склонность Группы к риску определена в виде совокупности количественных и качественных показателей склонности к риску и утверждена Советом директоров Банка:

- плановый (целевой) уровень капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- плановую структуру капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- риск-метрики по значимым рискам.

При определении планового (целевого) уровня капитала Группы Банк исходил из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия принятых рисков (далее – объем необходимого капитала), а также учитывал возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленных бизнес-планами (бюджетами) Банка / дочерних банков ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Группы.

Совокупный объем необходимого Группе капитала определена Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Группы рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Группы установлены процедуры распределения капитала Группы через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Функции, связанные с управлением рисками и капиталом Группы, осуществляются следующими органами управления и подразделениями Банка и дочерних банков:

- Совет директоров Банка / Советы директоров дочерних банков;
- Комитет по стратегическому планированию Совета директоров Банка;
- Правление Банка / коллегиальные исполнительные органы дочерних банков;
- Председатель Правления Банка / единоличные исполнительные органы дочерних банков;
- Специализированные комитеты Правления и филиалов Банка / специализированные комитеты дочерних банков;
- Подразделения 1-й линии защиты в соответствии с моделью «трех линий защиты» Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН):
 - ✓ Операционные подразделения Банка / дочерних банков
- Подразделения 2-й линии защиты в соответствии с моделью «трех линий защиты» БКБН:
 - ✓ Департамент рисков / подразделения по управлению рисками дочерних банков;
 - ✓ Финансовый департамент;
 - ✓ Управление комплаенс контроля / подразделения внутреннего контроля дочерних банков;
 - ✓ Управление финансового мониторинга / подразделения ПОДиФТ дочерних банков;

- ✓ Управление информационной безопасности
- Подразделения 3-й линии защиты в соответствии с моделью «трех линий защиты» БКБН:
- ✓ Управление внутреннего аудита Банка / подразделения внутреннего аудита дочерних банков.

Принцип построения организационной структуры Группы 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 Группы рискам и достаточности капитала (далее – отчетность ВПОДК) не являлись функциями одного подразделения.

Совет директоров Банка:

- утверждает настоящую Стратегию управления рисками и капиталом Группы, содержащую в том числе порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Группы;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- утверждает сценарии стресс-тестирования (в составе настоящей Стратегии (риск-аппетит (склонность к риску));
- выносит на решение Общего собрания акционеров Банка вопросы увеличения или уменьшения уставного капитала Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования (в составе Отчета о результатах стресс-тестирования), утверждает их и принимает по ним решения (при необходимости);
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Группы на основе рассмотрения отчетности ВПОДК Группы;
- регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК Группы;
- дает согласие на совершение крупных сделок и сделок, в совершении в которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Советы директоров дочерних банков:

- утверждают стратегию управления рисками и капиталом дочернего банка, включающую порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом дочернего банка;
- утверждают склонность к риску и целевые уровни риска дочернего банка в составе стратегии управления рисками и капиталом дочернего банка;
- рассматривают результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости);
- дают согласие на совершение крупных сделок и сделок, в совершении в которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе дочернего банка;
- осуществляют контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности ВПОДК дочернего банка;
- осуществляют контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом дочернего банка;
- рассматривают не реже 1 раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы дочернего банка, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- осуществляют контроль за полнотой и периодичностью аудиторских проверок соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и дочерним банком в целом.

Комитет по стратегическому планированию Совета директоров Банка проводит периодический анализ основных рисков Группы, проводит анализ и готовит рекомендации для СД Банка в отношении принципов и политик, посредством которых исполнительные органы Банка выявляют, оценивают риски и управляют ими, осуществляет

оценку общей эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками на уровне Группы.

Единоличный и коллегиальный исполнительные органы Банка:

- утверждают процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала и процедуры стресс-тестирования Группы на основе настоящей Стратегии;
- обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Группы на установленном внутренними нормативными документами Банка уровне;
- обеспечивают применение ВПОДК дочерними банками;
- рассматривают отчетность Группы, формируемую в рамках ВПОДК;
- регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК Группы;
- реализуют процессы управления рисками и достаточностью капитала в Группе через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- обеспечивают доведение документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК Группы, до всех работников, осуществляющих функции принятия и управления рисками, и их последовательное применение в Группе.

Единоличные и коллегиальные исполнительные органы дочерних банков:

- утверждают процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала и процедуры стресс-тестирования дочернего банка на основе настоящей Стратегии;
- обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) дочернего на установленном настоящей Стратегией и внутренними нормативными документами дочернего банка уровне;
- рассматривают отчетность дочернего банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- регулярно (не реже одного раза в год) рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК дочернего банка.

Специализированные комитеты Правления Банка, дочерних банков и филиалов банков:

- осуществляют управление профильными рисками на уровне Группы (Банка, дочернего банка) в рамках предоставленных полномочий, определенных положениями о соответствующих комитетах;
- утверждают лимиты профильных рисков на уровне Группы (Банка, дочернего банка) в соответствии с полномочиями;
- осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам;
- одобряют политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

Операционные подразделения Банка / дочерних банков:

- принимают риски в процессе своей деятельности, в том числе в рамках установленных лимитов;
- несут ответственность за текущее управление рисками своей деятельности;
- осуществляют идентификацию рисков в области своей компетенции;
- реализуют мероприятия по управлению рисками;
- направляют в ДР / подразделения по управлению рисками дочерних банков информацию об идентифицированных рисках и выполняемых мероприятиях по управлению рисками в целях ее включения в состав Карты рисков Группы;
- осуществляют мониторинг уровня рисков в области своей компетенции;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска на уровне подразделений;
- предоставляют необходимую информацию ДР / подразделениям по управлению рисками дочерних

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

банков и иным подразделениям Банка / дочерних банков, задействованным в процедурах управления рисками и оценки достаточности капитала, для интегрированного управления рисками;

- направляют Правлению и Председателю Правления Банка, единоличному и коллегиальному исполнительному органу соответствующего дочернего банка предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Департамент рисков Банка:

- выполняет функции службы управления рисками на уровне Группы и отвечает требованиям к указанной службе, предусмотренным Указанием ЦБ РФ № 3624-У;
- обеспечивает управление рисками в Группе;
- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Группы в соответствии с положениями Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов, требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс выявления, выделения и оценки значимых рисков на уровне Группы;
- координирует работу структурных подразделений Банка и дочерних банков по выявлению и оценке рисков, а также разработке мероприятий по управлению ими на уровне Группы;
- формирует отчетность ВПОДК Группы;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска на уровне Группы;
- организует и совместно с другими ССП Банка / дочерних банков проводит стресс-тестирование;
- проводит самостоятельно и, при необходимости, с участием других ССП Банка / дочерних банков, расчет показателей, характеризующих принимаемые (принятые) Группой в целом, отдельными ее участниками риски, и предоставляет соответствующие данные, а также информацию о лимитах и ограничениях, установленных склонностью к риску, и целевых уровнях риска, в том числе, при наличии технической возможности, в разрезе портфелей, инструментов и банковских продуктов, профильным подразделениям Банка.

Подразделения по управлению рисками дочерних банков:

- организуют управление рисками на уровне соответствующего дочернего банка в соответствии с требованиями, установленными во ВПОДК Группы;
- предоставляют в ДР Банка и иные подразделения Банка, обеспечивающие управление профильным риском, необходимую информацию для интегрированного управления рисками Группы;
- принимают участие в процедурах идентификация рисков Группы и оценки их значимости.

Функции Финансового департамента Банка в части процедур управления рисками и капиталом Группы:

- осуществляет финансовое планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Служба внутреннего контроля Банка / подразделения внутреннего контроля дочерних банков:

- осуществляют выявление, оценку, мониторинг и координацию мер по управлению регуляторным риском по всем направлениям деятельности Группы.

Управление финансового мониторинга / подразделения ПОДиФТ дочерних банков:

- осуществляют управление рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Департамент кибербезопасности:

- осуществляет управление рисками в области информационной безопасности.

Служба внутреннего аудита Банка / подразделения внутреннего аудита дочерних банков осуществляют:

- проверку и оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения

решений органов управления Банка / дочернего банка;

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и дочерних банков (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверку деятельности подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Группе / Банке / дочернем банке.

Банк ЗЕНИТ (далее – Банк) является методологическим, координирующим и контролирующим центром Группы по вопросам управления рисками. Методики и процедуры Банка по вопросам оценки и управления рисками на регулярной основе направляются в дочерние банки для адаптации и внедрения. Конечной целью данного процесса является достижение единых стандартов в Группе в области оценки и управления рисками (с соблюдением принципа пропорциональности, предписывающего применение методик оценки и инструментов управления рисками, соответствующих масштабам и сложности рассматриваемого бизнеса (банка)). Уровень и качество внедрения методик по рискам дочерними банками контролируется соответствующими подразделениями Банка.

Правление Банка осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями, дочерними банками выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Правление Банка устанавливает систему сигнальных уровней, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка / дочерними банками выделенного им лимита. Для каждого из сигнальных уровней устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному уровню, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие рисков, между структурными подразделениями Банка / участниками Группы;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в состав отчетности Группы, формируемой в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению и Председателю Правления Банка, руководителям подразделений Банка, ответственным за принятие рисков, а также за управление принятыми рисками.

Информирование Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, покрывающее все аспекты ВПОДК Группы, осуществляется Службой внутреннего аудита (далее СВА) Банка не реже одного раза в год в порядке, установленном Положением о системе внутреннего контроля ПАО Банк ЗЕНИТ, Положением о Службе внутреннего аудита ПАО Банк ЗЕНИТ.

Информирование Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка о достижении сигнальных значений, фактах несоблюдения лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, осуществляется в рамках подготовки и представления отчетности по ВПОДК, а также ДР, по мере выявления указанных фактов, в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка.

Внутренняя отчетность по рискам включает как отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности (ВПОДК), так и иные отчеты, включая отчеты по всем значимым видам рисков. По содержанию внутренняя отчетность по рискам подразделяется на отчеты по оценке рисков и отчеты по контролю рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России. Сводная информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам представлена ниже.

Внутренняя отчетность по рискам

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
Отчеты в рамках ВПОДК				
1.	О значимых рисках	Фактические значения оценок значимых рисков Группы и участников Группы на отчетную дату в сравнении с базовой датой	Совет директоров / Правление, Председатель Правления	Ежеквартально / Ежемесячно
2.	О выполнении обязательных нормативов	Нормативные и фактические значения обязательных нормативов на отчетную дату в сравнении с базовой датой	Совет директоров / Правление, Председатель Правления	Ежеквартально / Ежемесячно
3.	О размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Целевые (плановые) уровни и фактические значения внутреннего Капитала Группы и результаты оценки внутренней достаточности капитала в рамках ВПОДК	Совет директоров / Правление, Председатель Правления	Ежеквартально / Ежемесячно
Отчеты по отдельным видам рисков				
А) Кредитный риск				
4.	Расчет и корректировка резерва по корпоративным заемщикам, клиентам МСБ, заемщикам – физическим лицам, эмитентам ценных бумаг и банкам – контрагентам	Оценка кредитного риска заемщика/контрагента/эмитента, определение категории качества, ставки расчетного и фактического резерва	КУАП, Кредитные комитеты и другие уполномоченные коллегиальные органы	При вынесении заявки на рассмотрение коллегиальных органов согласно Положению Банка России № 590 –П и положению Банка России № 611-П
5.	Проф. суждения по корпоративным заемщикам и клиентам МСБ, эмитентам ценных бумаг (в портфеле НТМ и при отсутствии котировок)	Оценка финансового состояния/качества обслуживания долга заемщиков/эмитентов для целей формирования РВПС	Бизнес-подразделения, кредитующие подразделения, Департамент рисков	На постоянной основе согласно Положению Банка России № 590 –П и положению Банка России № 611-П
Б) Рыночный риск (включая риск ликвидности)				
6.	Отчет по построению стресс-кривой по риску ликвидности	Оценка дефицита ликвидности по срокам в условиях реализации стресс-сценария	Руководство Департамента рисков, руководство Казначейства, КУАП	Еженедельно
7.	«Процентный риск по состоянию на _____»	Оценка величины процентного риска	Руководство Департамента рисков, руководство Казначейства, куратор Департамента рисков	Ежеквартально
Отчеты по контролю и мониторингу рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России				

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.*

№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
8.	Отчет по контролю за соблюдением обязательных нормативов	Перечень заемщиков/групп связанных заемщиков с величиной кредитных требований, КРЗ и значением норматива кредитной концентрации, оценки значений обязательных нормативов в целях соблюдения регуляторных требований	По списку рассылки, содержащему: ряд членов Правления Банка, КУАП Банка, Кредитного комитета Банка, руководителей, заинтересованных самостоятельных структурных подразделений Банка	На ежемесячной основе
9.	Контроль использования утвержденных лимитов. Отчет по использованию лимитов Инвестиционной декларации (Егар).	Таблицы с перечнем и значениями установленных лимитов со статистикой их использования	По списку рассылки, содержащему руководителей, заинтересованных самостоятельных структурных подразделений банков Группы	Еженедельно
10.	Отчет «Обороты по счетам заемщиков»	Очищенные обороты по счетам заемщиков (для расчета лимитов овердрафта)	Риск-менеджеры Департамента рисков, кредитные офицеры головного офиса и филиалов	Экспресс-отчет из АБС: может быть выгружен пользователем в соответствии с запросом руководства
11.	Отчет о категориях качества ссуд и ссудной задолженности контрагентов, эмитентов ценных бумаг, заемщиков	Оценка финансового состояния контрагента / эмитента / заемщика (категория качества ссуды по 590-П), предварительный размер расчетного резерва по ссуде	Финансовый департамент, Инвестиционный департамент	Ежемесячно/ Ежеквартально

Банк в целях оценки размеров каждого значимого для Группы риска, общей потребности Группы в капитале использует в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования, включающие сценарный анализ и анализ чувствительности.

При выборе сценария в рамках стресс-тестирования Группы Банк исходит из следующего:

- стресс-тесты должны охватывать все значимые для Группы риски и направления ее деятельности;
- сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Группе или повлечь потерю деловой репутации.

Минимальный набор сценариев в рамках процедур стресс-тестирования Группы пересматривается ежегодно и утвержден СД 29.12.2017 г. в составе Риск-аппетита Банковской группы ЗЕНИТ.

Банк регулярно (не реже, чем ежегодно) осуществляет на уровне Группы оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям.

Процедуры стресс-тестирования зафиксированы во внутреннем документе Банка «Положение о процедурах управления рисками, оценки достаточности капитала и стресс-тестирования в Группе ЗЕНИТ».

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.*

Процедуры стресс-тестирования Группы подлежат регулярному (не реже, чем один раз в год) пересмотру. Более частый пересмотр процедур стресс-тестирования возможен по решению органов управления Банка вследствие существенного изменения внешних и внутренних факторов деятельности Группы.

Результаты стресс тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров и исполнительных органов Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Группе, к числу которых могут относиться, например, следующие:

- снижение выявленных концентраций рисков,
- использование инструментов хеджирования,
- снижение объема вложений в инструменты, направления бизнеса с уровнями риска, не соответствующими склонности к риску Группы.

В Группе 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 Группы в области снижения рисков является составной частью системы контроля рисков и направлена на поддержание величины принимаемых рисков на приемлемом для Группы уровне. Основными инструментами снижения риска, предусматриваемыми соответствующей политикой Группы, 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).

Описание политики Группы по хеджированию и (или) снижению рисков (по видам значимых рисков), а также установленных в Группе стратегии и процедур мониторинга эффективности используемых инструментов хеджирования и (или) снижения рисков представлено далее в составе описания соответствующих значимых рисков.

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

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

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, на 01.01.2019г.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.01.2018	данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.:	222 384 105	197 883 382	17 790 728
2	при применении стандартизированного подхода	222 384 105	197 883 382	17 790 728
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.:	3 179 792	5 958 281	254 383
5	при применении стандартизированного подхода	3 179 792	5 958 281	254 383
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долговые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - скинзной подход	90 108	0	7 209
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в т.ч.:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в т.ч.	2 214 928	3 445 097	177 194
17	при применении стандартизированного подхода	2 214 928	3 445 097	177 194
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в т.ч.:	21 386 388	26 454 432	1 710 911
20	при применении базового индикативного подхода	21 386 388	26 454 432	1 710 911
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	6 798 525	4 487 998	543 882

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	256 053 845	238 229 190	20 84 308

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019г.

тыс. руб.

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

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 933 726	0	108 801 363	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 870 453	1 870 453	36 914 050	0
8	Основные средства	0	0	3 432 600	0
9	Прочие активы	0	0	28 872 100	0

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	24 110 219	6 064 295	246 164 894	26 486 567
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 557 750	0
2.1	кредитных организаций	0	0	61 122	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3 496 628	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	14 557 677	0	35 762 617	26 486 567
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	364 754	0	7 063 124	2 625 363
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	364 754	0	6 120 116	2 625 363
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	943 007	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	14 192 923	0	28 699 493	23 861 204
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 192 923	0	28 401 405	23 861 204
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	298 087	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 743	0	7 189 340	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	13 970 273	0

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.*

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 562 504	80 000	112 533 014	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	5 984 295	5 984 295	28 650 327	0
8	Основные средства	0	0	3 091 191	0
9	Прочие активы	0	0	41 410 382	0

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

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

В Банковской группе ЗЕНИТ организовано централизованное управление ликвидностью на базе головной организации (Банка ЗЕНИТ). Оценка ликвидности осуществляется на уровне Группы, в том числе с учетом требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов ликвидности каждого участника группы.

Влияние модели финансирования по операциям продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа на размер обремененных активов в виде долговых ценных бумаг напрямую зависит от текущего состояния ликвидности Группы. Привлечение ресурсов осуществляется на рыночных условиях, основным контрагентом выступает Биржа, а залогом являются ликвидные ценные бумаги. В Группе обеспечивается поддержание запаса необремененных высококачественных ликвидных активов, которые могут быть использованы для привлечения денежных средств при различных кризисных сценариях, включая события, влекущие за собой утрату доступа к источникам фондирования или снижение стандартных объемов доступных ликвидных средств.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 011 366	3 922 237
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4 937 325	7 253 035
2.1	банкам-нерезидентам	3 707 526	3 054 831
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 228 736	4 197 263
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 063	941
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	14 042 364	14 388 890
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 042 364	14 388 890
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	25 124 436	17 956 772
4.1	банков-нерезидентов	1 535 812	1 430 651
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	22 600 677	15 490 344
4.3	физических лиц - нерезидентов	987 947	1 035 777

За отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2019г., произошел существенный рост средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах; объема предоставленных ссуд банкам-нерезидентам сроком до 3 лет и юридическим лицам – нерезидентам, в том числе, в рамках синдицированного кредитования; вложений Банка в долговые обязательства нерезидентов в портфелях ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и имеющихся в наличии для продажи; а также снижение обязательств Банка перед юридическими лицами – нерезидентами в связи с возвратом средств по срочным депозитам и погашением выпущенных Банком векселей.

4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед участниками Группы.

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

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

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

Также, в Группе 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.

Департамент рисков и подразделения рисков дочерних банков участвует на всех этапах кредитного процесса путем реализации соответствующих функций.

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

Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка и дочерних банков с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной подразделениями рисков Группы – самостоятельными структурными подразделениями, подчиненными Заместителям Председателя Правления/Заместителям Генерального директора.

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

Группа снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

В случае принятия гарантии оценивается финансовая стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения производится подразделениями, ответственными за оценку и контроль обеспечения. Данные подразделения используют ряд методологий оценки, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утверждается. К стандартным условиям относится требование по страхованию обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается.

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

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

- Устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска.
- Проводит мониторинг/оценивает уровень риска по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения.
- Повышает обеспеченность кредитного портфеля, финансирует перспективные отрасли и направления деятельности заемщиков, а также повышает качество новых кредитов в портфеле Группы.
- Использует внутренние рейтинги для детализации уровня кредитного риска.
- При поточном кредитовании юридических лиц, субъектов МСБ, использует: стандартизованные требования к заемщикам и условиям сделки, зафиксированные в Программах кредитования МСБ; специализированные Коллегиальные органы с повышением уровня ответственности в зависимости от предоставляемых сумм финансирования; по большинству Программ кредитования МСБ требуется полное покрытие обязательств заемщиков залоговым обеспечением.

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

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

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

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

Таблица 4.1.1

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

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	645	0	645	0	645
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.04.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	612	0	306	0	306
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	612	0	306	0	306
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.04.2019г.

Таблица 4.1.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12 760 983	45.79	5 843 477	2.84	362 535	-42.95	-5 480 942
1.1	ссуды	12 566 471	46.11	5 794 818	2.43	304 992	-43.68	-5 489 826
2	Реструктурированные ссуды	28 758 673	17.68	5 083 470	6.2	1 783 887	-11.48	-3 299 583
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	11 259 141	20.98	2 362 466	0.05	5 299	-20.93	-2 357 167
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 470 248	20.11	697 803	0.34	11 946	-19.77	-685 857
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	3 206 682	21.16	678 399	0.37	11 738	-20.79	-666 661
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 683 944	49.49	1 823 125	0.13	4 963	-49.36	-1 818 162

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

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

тыс. руб.

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

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 382 339	49.6	685 695	0.61	8 500	-48.99	-677 195
---	--	-----------	------	---------	------	-------	--------	----------

За отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2019г., существенных изменений объемов активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, не произошло. Доля таких активов в общем объеме активов Группы на 1 апреля 2019 года составила 23,7 %, на 1 января 2019 - 21,6 %.

5. Кредитный риск контрагента

Группа проводит операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента. В частности, это относится к внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ), внебиржевым сделкам типа РЕПО и другим операциям торгового портфеля Группы, проводимым без участия организатора торговли (биржи).

Основным подходом Группы к управлению кредитным риском контрагента является оценка финансового состояния и кредитоспособности всех потенциальных контрагентов по сделкам, связанным с принятием кредитного риска контрагента на Группу, и установление лимитов контрагентского риска на всех контрагентов в установленном порядке. Все операции Группы, связанные с принятием кредитного риска контрагента, проводятся только в рамках лимитов на соответствующих контрагентов.

Методология оценки контрагентского риска базируется на системе внутренних рейтингов контрагентов. На основе внутреннего рейтинга контрагента оцениваются показатели, характеризующие уровень кредитного риска по сделке: вероятность дефолта сделки, показатель удельного веса потерь в стоимости актива в случае дефолта контрагента, позиция под риском на момент возможного дефолта заемщика.

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

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

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

Достаточность капитала Группы на покрытие кредитного риска контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам оценивается на основе методики Приложения 3 к Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

6. Риск секьюритизации

Группа не осуществляла и не планирует в ближайшее время сделок по секьюритизации активов, отражаемых в балансовых отчетах банков-участников Группы. Также Группа не осуществляет вложений в инструменты секьюритизации (повторной секьюритизации), в связи с чем Группа не подвержена рискам секьюритизации.

7. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств.

Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск (торговой книги), валютный риск и товарный риск. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

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

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

Методы ограничения и снижения валютного риска:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним;
- хеджирования (заключение срочных сделок).

Методы ограничения и снижения фондового риска:

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

Методы ограничения и снижения процентного риска:

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

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночного риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение

установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Департамент рисков в специализированном программном обеспечении и по результатам сформированной отчетности.

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

Совет директоров:

- утверждает склонность к рыночному и процентному рискам, их целевые уровни и порядок управления рыночным и процентным рисками в составе Стратегии управления рисками и капиталом Группы;
- дает согласие на совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, несущих рыночные и процентный риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления рыночным и процентным рисками.

Правление:

- утверждает внутренние нормативные документы Группы, определяющие процедуры по управлению рыночными и процентным рисками, и обеспечивает условия для их эффективной реализации;
- организует процесс управления рыночными и процентным рисками;
- определяет подразделения, ответственные за управление рыночными и процентным рисками;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рыночными и процентным рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами:

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

Департамент рисков:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным и процентным рисками Группы в соответствии с требованиями внутренних документов Группы, требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки рыночных и процентного рисков;
- оценивает потери в результате реализации рыночных и процентного рисков;
- формирует отчетность в рамках управления рыночными и процентным рисками;
- проводит стресс-тестирование по рыночным и процентному рискам.

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

Группа осуществляет количественную оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где: PP – совокупная величина рыночного риска, ПР – процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Потребность в капитале в отношении рыночного риска определяется количественным методом на основе оценки указанных рисков методом, установленным Положением Банка России № 511-П.

Количественная оценка рыночного риска производится Группой на ежедневной основе и предоставляется в Банк России в составе формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях

деятельности кредитной организации». Группа формирует отчетность по рыночному риску на регулярной основе в разрезе продуктов, инструментов и филиалов с периодичностью, установленной отдельными внутренними нормативными документами Группы.

8. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Группы, а также внешними воздействиями.

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

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

13.04.2018 утверждена новая версия Положения о процедурах управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации (далее – Процедуры). В Группе ведется постоянная работа по их регулярному обновлению, дополнению и внедрению. К настоящему времени Процедуры и внутренние нормативные документы, разработанные в развитие положений Процедур, охватывают все вопросы управления перечисленными в названии рисками.

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

Потребность в капитале в отношении операционного риска определяется количественным методом на основе оценки указанного риска методом, установленным Положением Банка России № 579-П.

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

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам Группы системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными структурными подразделениями отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, обеспечение внутриобъектового режима, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

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

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

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

Большое внимание уделяется анализу, оценке и минимизации риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности)

функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Также разработан многоуровневый План восстановления финансовой устойчивости Банковской группы ЗЕНИТ, призванный обеспечить прохождение любых будущих кризисов с минимальными потерями.

Для оценки операционного риска Группа применяет базовый подход.

Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2019	По состоянию на 01.01.2019
Операционный риск	1 680 483	1 710 911
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	33 609 652	34 218 213
чистые процентные доходы	23 853 356	19 420 017
чистые непроцентные доходы	9 756 296	14 798 196
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Группы, вследствие чего могут уменьшиться прибыль и капитал Группы. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Группы.

Источниками процентного риска для Группы являются:

несовпадение объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки, что приводит к риску назначения новой ставки,

несогласованные изменения рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Группы,

неравномерность в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок вызывает риск кривой доходности,

опционный риск, связанный с условиями вариантности (или опциональности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящими в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным.

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

- Совет директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Головного Банка;

- Казначейство Головного Банка;
- Департамент рисков Головного Банка;
- Служба внутреннего аудита Головного Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Объем финансовых инструментов Группы, чувствительных к изменению процентных ставок, и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.04.2019 года приведены в таблице ниже, при этом чувствительность оценивается как изменение процентного потока при изменении процентных ставок на +1% и -1%.

Чувствительность процентных потоков на 01.04.2019, тыс. руб.

Наименование показателя	Объем позиции	Рост ставок на 1%	Падение ставок на 1%
Все валюты			
Активы			
Ссудная задолженность кредитных организаций	4 249 139	-14 028	14 392
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	112 409 690	-483 184	497 981
Ссудная задолженность физических лиц	49 586 777	-957 090	1 007 300
Вложения в долговые обязательства	43 559 096	-317 896	327 389
Пассивы			
Средства кредитных организаций	51 728 920	-83 555	85 250
Депозиты юридических лиц	36 780 362	-63 496	64 291
Депозиты физических лиц	82 988 534	-293 598	297 998
Выпущенные долговые обязательства	1 913 282	-6 917	7 073
Рубли			
Активы			
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 067 580	-13 207	13 563
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	102 107 736	-408 360	420 745
Ссудная задолженность физических лиц	49 425 493	-952 639	1 002 579
Вложения в долговые обязательства	34 946 999	-241 111	248 403
Пассивы			
Средства кредитных организаций	47 977 342	-82 853	84 541
Депозиты юридических лиц	35 936 086	-63 029	63 819
Депозиты физических лиц	54 861 235	-198 452	201 375
Выпущенные долговые обязательства	1 775 996	-6 828	6 983
Доллары США, руб. экв.			
Активы			
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 091 162	-821	829
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6 981 499	-74 824	77 236
Ссудная задолженность физических лиц	158 792	-4 452	4 721
Вложения в долговые обязательства	8 612 094	-76 784	78 986
Пассивы			
Средства кредитных организаций	1 786 909	-702	709
Депозиты юридических лиц	839 210	-467	472
Депозиты физических лиц	24 694 801	-95 146	96 623
Выпущенные долговые обязательства	137 285	-90	91

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал получено на основе объемно-временной структуры процентно-чувствительных инструментов с учетом возможности воздействия на структуру активов и пассивов.

	Все валюты	Рубли	Доллары США
--	------------	-------	-------------

Совокупный процентный риск, тыс. руб.	515 346	681 995	-95 568
---------------------------------------	---------	---------	---------

10. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Группы в том числе в период стресса и расширения спреда между рыночными ставками

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

и индивидуальными ставками привлечения, что позволяет значительно снизить риски ликвидности и нерыночных ставок фондирования.

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

В соответствии с действующей Политикой управления ликвидностью основным принципом управления ликвидностью в Группе является лимитирование риска ликвидности, в частности, с использованием лимита необходимых ликвидных активов. При необходимости (изменении финансовой ситуации на рынках или в Группе) для управления ликвидностью могут использоваться другие лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т.д.), входящие в лимитную структуру Группы

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 размещена на сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru по ссылке <https://www.zenit.ru/bank/disclosure/finance/rsbu/>.

Строка	Показатель	Единица измерения	Среднегодовая величина за 2023 год	Среднегодовая величина за 2022 год	Среднегодовая величина за 2021 год
13	Показатель финансового рычага		143,4%	143,4%	143,4%
14	Норматив финансового рычага		143,4%	143,4%	143,4%
14а	Норматив финансового рычага		143,4%	143,4%	143,4%

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

код риска для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (рублицевая форма), всего		25300973
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отнесенные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов к размерам (лимитов) отнесенных вложений позиций банковской группы		0
3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		36240
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		704112
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		20674545
7	Прочие поправки		1436198
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по рискам с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего		268296981

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		268296981
2	Уменьшенная поправка на сумму показателей,		4591157,00

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

	принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		258662323.00
	Риск по операциям с Пей		
4	Текущий кредитный риск по операциям с Пей (за вычетом полученной вариационной карги и (или) с учетом нештатных позиций, если применимо), всего		29000.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с Пей, всего		36266.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с Пей, подлежащей списанию с баланса	неприменяемо	
7	Уменьшаемая поправка на сумму переучтенной вариационной карги в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника контракта к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выучтенным кредитным Пей		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выучтенных кредитных Пей		0.00
11	Величина риска по Пей с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 6 за вычетом строк 7, 8, 10)		65266.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нештатных), всего		3506655.00
13	Поправка на величину нештатной денежной части требований и обязательств по операциям кредитования ценными бумагами		110306.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		180317.60
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		3631066.60
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Величина величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		42826375.80
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2263930.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (сумма строк 17 и 18)		35616545.00

Банковская (консолидированная) группа ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.

Капитал и риски			
20	Основной капитал		27339782.301
21	Земельно-финансовые активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего		282895194.001
	(сумма строк 3, 11, 16, 18)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковский группы (Н20.4), процент		9.681
	(строка 20 : строка 21)		

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

12. Информация о системе оплаты труда

Политика в области оплаты труда в банках-участниках Группы определяется органами управления банков-участников Группы в полном соответствии с действующим трудовым законодательством РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" и регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами банков-участников Группы.

Целями политики Группы в области вознаграждения является создание эффективной системы оплаты труда банков Группы, а именно создание результативной системы мотивации к труду, усиление материальной заинтересованности работников банков для достижения лучших результатов деятельности и качественного исполнения ими должностных обязанностей, соответствие системы оплаты труда банков стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В настоящее время неотъемлемой частью структур корпоративного управления во всех банках Группы являются комитеты по вознаграждениям либо уполномоченные директора по вознаграждениям (ПАО Банк ЗЕНИТ – Комитет по кадрам и вознаграждениям, АБ «Девон-Кредит» (ПАО) - Комитет по вознаграждениям, ПАО «Липецккомбанк» - Комитет по вознаграждениям, АО Банк ЗЕНИТ Сочи – уполномоченный директор по вознаграждениям, ПАО «Спиритбанк» - уполномоченный директор по вознаграждениям), постоянно действующие органы либо уполномоченные лица Совета директоров, созданные для предварительного рассмотрения вопросов по кадрам и вознаграждениям, отнесенных уставами банков и положениями о советах директоров банков к компетенции совета директоров.

Основными вопросами, относящимися к компетенции указанных выше комитетов советов директоров и уполномоченных директоров по вознаграждениям, в том числе (но не ограничиваясь) являются:

- разработка политики банка – участника Группы в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения;
- рекомендации по вознаграждениям и системе мотивации для всех членов правления, включая председателя правления банка и иных ключевых работников;
- контроль за тем, чтобы политика банка в области вознаграждения и созданная им система вознаграждения соответствовала стратегии развития банка и его финансовому положению, а также условиям на рынке труда.

В банках Группы определены категории работников, принимающих риски. Пофамильный перечень работников, принимающих риски, ежегодно устанавливается в каждом банке приказом председателя правления либо генерального директора в соответствии с категориями работников, принимающих риски.

В банках Группы установлено обеспечение независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих управление рисками, в том числе премиального фонда, от финансового результата структурных подразделений участников Группы, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Система оплаты труда Группы имеет ряд особенностей для работников подразделений, осуществляющих управление рисками. Так, предусмотрены особенности выплаты премии за год, а именно, установлена зависимость размера премии за год от качественного выполнения работниками задач, возложенных на них действующими положениями о подразделениях.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В соответствии с Положениями о премировании работников банков Группы размер премиального фонда (нефиксированная часть оплаты труда - премия за год) устанавливается и утверждается Советом Директоров с учетом КПЭ и иных установленных количественных и/или качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности банка Группы.

Система КПЭ охватывает три уровня управления – банк Группы в целом, департаменты и управления и/или самостоятельные отделы, входящие в состав департаментов. Общий размер премиальных выплат зависит от степени выполнения количественных и качественных показателей по каждому из обозначенных уровней управления в порядке,

установленном внутренними документами банка Группы. Процедуры разработки, утверждения и контроля реализации КПЭ различаются по уровням управления.

Размер вознаграждения Председателя Правления/Генерального директора и членов Правления/Дирекции зависит от выполнения КПЭ стратегического уровня.

В банках Группы к нефиксированной части оплаты труда отнесена премия за год, выплата которой зависит от выполнения количественных и качественных показателей (КПЭ) всех уровней, учитывающих значимые для банка Группы риски, а также доходность его деятельности.

Для определенных категорий работников существуют особенности условий премирования за год. К данным категориям относятся: 1) работники, принимающие риски; 2) работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Особенности выплаты премии за год работникам, принимающим риски:

- установление размера целевой премии за год (45% от общего размера годового вознаграждения для Председателя Правления/Генерального директора и членов Правления/Дирекции, 40% для других категорий работников, принимающих риски);

- установление возможности корректировки премии за год в зависимости от выполнения КПЭ подразделением/банком (в зависимости от категории работника, принимающего риски) и доходности банка;

- установление отсрочки части выплаты премии за год (40% от премии за год после корректировки целевой премии за год) исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока);

- установление возможности корректировки размера отложенной части премии либо её отмены при определенных условиях.

По решению Советов директоров банков-участников Группы 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.

Более подробная информация о системе оплаты труда будет раскрыта в отчетности за год.

Председатель Правления

ПАО Банк ЗЕНИТ



О.А. Машталяр

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева