

**Публичное акционерное общество
Банк ЗЕНИТ**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 1 квартал 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	
Отчет о финансовых результатах	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	
Отчет о движении денежных средств	
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	

1	Существенная информация о кредитной организации	4
2	Краткая характеристика деятельности	6
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	6
2.3	Решение о распределении чистой прибыли	7
2.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	7
3	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	8
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
3.2	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
3.3	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	9
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
4.1	Денежные средства	11
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
4.3	Чистая ссудная задолженность	13
4.4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
4.5	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	15
4.6	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16
4.7	Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы	17
4.8	Прочие активы	19
4.9	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций	19
4.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
4.11	Выпущенные долговые обязательства	20
4.12	Прочие обязательства	21
4.13	Собственные средства	22
4.14	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	24
4.15	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	25
4.16	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	25
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	28
5.1	Процентные доходы и расходы	28
5.2	Комиссионные доходы и расходы	29
5.3	Операционные расходы	29
5.3	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые убытки	29
5.4	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
5.5	Налоги	30
5.6	Вознаграждение работников	31

6	Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....	31
7	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	33
7.1	Состав собственных средств (капитала)	33
7.2	Информация о нормативах достаточности капитала	34
7.3	Информация о прибыли на акцию и дивиденды	36
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	36
9	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	36
9.1	Кредитный риск	38
9.2	Рыночный риск	39
9.2.1	Особенности управления процентным риском банковского портфеля	40
9.2.2	Особенности управления прочими ценовыми рисками	41
9.3	Риск ликвидности	42
9.4	Географическая концентрация рисков	42
9.5	Операционный риск	42
9.6	Риски концентрации	43
10	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	44
11	Операции хеджирования	44
12	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	44
13	Операции со связанными сторонами	46
14	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	50
15	Информация об объединении бизнесов	50
16	Информация о системе оплаты труда.....	50
17	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	50

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ПАО Банка ЗЕНИТ (далее «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 27 декабря 2019 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. рублей (если не указано иное).

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

Юридический адрес Банка: 117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2.

Банк является участником Банковской Группы ЗЕНИТ (далее – «Группа»).

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.zenit.ru/bank/disclosure/finance/>.

Акционеры Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлены следующим образом:

Акционер	Контролируется:	1 апреля 2020 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	62.67%	63.21%
Tatneft Oil AG	М. А. Соколова, А. В. Соколов,	8.45%	8.53%
Nabertherm Limited,	Т. П. Шишкина	6.01%	6.07%
Rosemead Enterprises Limited	А. С. Тищенко	5.75%	5.8%
А. С. Тищенко	М.А. Соколова	3.44%	3.46%
Viewcom Finance Limited	М.А. Соколова, Т.П. Шишкина	3.09%	3.12%
ООО «ДАНИКОМ»	М.А. Соколова	1.25%	1.27%
М. А. Соколова	Т.П. Шишкина	3.41%	3.43%
Gatehill Limited	В. В. Липанов	4.50%	4.54%
В. В. Липанов	-	1.43%	0.57%
Прочие			
Итого		100.00%	100.00%

Акционер	Контролируется:	1 января 2020 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	62.67%	63.21%
Tatneft Oil AG	М. А. Соколова, А. В. Соколов,	8.45%	8.53%
Nabertherm Limited,	Т. П. Шишкина	6.01%	6.07%
Rosemead Enterprises Limited	А. С. Тищенко	5.75%	5.79%
А. С. Тищенко	М.А. Соколова	3.44%	3.46%
Viewcom Finance Limited	М.А. Соколова, Т.П. Шишкина	3.09%	3.12%
ООО «ДАНИКОМ»	М.А. Соколова	1.25%	1.26%
М. А. Соколова	Т.П. Шишкина	3.41%	3.43%
Gatehill Limited	В. В. Липанов	4.50%	4.54%
В. В. Липанов	-	1.43%	0.59%
Прочие			
Итого		100.00%	100.00%

По состоянию на 1 апреля 2020 года функционирует 5 филиалов Банка, расположенных на территории Российской Федерации. Их количество не изменилось с 2018 года. Представительств Банка в 1 квартале 2020 года не открывалось.

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже:

Регистрационный номер	Наименование*	Дата регистрации	Место нахождения (фактический адрес)
2	«Банковский центр «БАЛТИКА»	25.06.1999	197198, г. Санкт-Петербург, ул. Яблочкова, д. 20, Лит. Я
7	в г. Ростове-на-Дону	24.12.2003	344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 154
9	«Приволжский»	27.07.2004	420111, г. Казань, ул. Тельмана, д. 21-1
15	«Банковский центр «СИБИРЬ»	01.11.2007	630132, г. Новосибирск, Железнодорожный район, ул. Челюскинцев, д. 13
16	«Банковский центр «УРАЛ»	06.11.2008	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Попова, д. 33-а

* Не включает в себя слово «Филиал» и наименование головного офиса кредитной организации.

В свою очередь, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	РФ	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	99,5%	99,5%
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	РФ	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	100,00%	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ранее – Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»)	РФ	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	100,00%	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС»	РФ	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	100,00%	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг»	РФ	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100,00%	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (до 15.01.2019 «Бизнес Сервис Администрирование»)	РФ	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	100,00%	100,00%

Промежуточная отчетность Банка не включает данные промежуточной отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк. На дату подписания настоящей промежуточной отчетности АО Банк ЗЕНИТ Сочи и ПАО «Спиритбанк» реорганизованы путем присоединения к ПАО Банк ЗЕНИТ.

На дату подписания настоящей промежуточной отчетности Банк имеет рейтинг международного агентства Fitch Ratings и Moody's Investors Service: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте – «BB»/«Ba3», прогноз «стабильный», краткосрочный рейтинг – «В», рейтинг поддержки «стабильный», национальный долгосрочный рейтинг – «ruA-», прогноз «стабильный».

2 Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3255, выданной Банком России от 16 декабря 2014 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, на осуществление депозитарной деятельности, брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, лицензии биржевого посредника и лицензии на осуществление разработки, производства и распространения шифровальных средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств и прочее.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

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

Основные результаты деятельности Банка за 2019 и 2018 год следующие:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Активы	265 552 929	235 031 932
Капитал	37 004 327	37 193 533
Прибыль до налогообложения	-432 609	1 693 520
Прибыль после налогообложения	-510 648	1 314 687

Активы Банка в 1 квартале 2020 года выросли на 30 520 997 тыс. руб., в основном за счет роста средств Банка, в том числе остатка на корреспондентском счете в Банке России (на 12 544 575 тыс. руб.) и за счет роста объема ссудной задолженности (на 9 388 789 тыс. руб.)

Капитал по состоянию на 1 апреля 2020 года изменился незначительно по сравнению с началом 2020 года (уменьшение на 189 206 тыс. руб.)

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 апреля 2020 года равен 15,2%, снижение по сравнению с началом 2020 года составило 0,9 п.п.

По итогам работы Банка за 1 квартал 2020 года убыток до налогообложения составил 432 609 тыс. рублей. Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 1 квартал 2020 года составила 78 039 тыс. рублей, в том числе налог на прибыль по ставке 15% в размере 34 075 тыс. рублей.

В 1 квартале 2020 года чистая ссудная задолженность возросла на 9 388 789 тыс. рублей или на 6,4% по сравнению с началом 2020 года. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 12 544 575 тыс. рублей или более чем в 2,5 раза по сравнению с 01.01.2020 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 3 824 994 тыс. рублей или на 56,6% по сравнению с 01.01.2020 годом. В 1 квартале 2020 года Банк осуществлял операции на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 2 518 599 тыс. рублей или 0,9% совокупной величины активов Банка. Рост остатков привлеченных средств кредитных организаций составил 13 797 598 тыс. рублей или 47,4% по отношению к 01.01.2020 года, величина средств клиентов выросла на 12 601 881 тыс. рублей или на 7,7% по отношению к 01.01.2020 года.

По сравнению с 1 кварталом 2019 года в структуре процентных доходов и расходов в 1 квартале 2020 года произошли незначительные уменьшения как процентных доходов, так и процентных расходов, при этом чистый процентный доход вырос на 86 674 тыс. руб. или на 5.5%.

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам увеличилось в 1 квартале 2020 года на 344 742 тыс. руб. или в 2.8 раз по сравнению с 1 кварталом 2019 года.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились в 1 квартале 2020 года на 846 081 тыс. руб. или на 90,1% по сравнению с 1 кварталом 2019 года.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты значительно выросли в 1 квартале 2020 года на 1 455 182 тыс. руб. или в 6.8 раз по сравнению с 1 кварталом 2019 года.

Коммиссионные доходы в 1 квартале 2020 года выросли на 248 383 тыс. руб. или на 37.6% по сравнению с 1 кварталом 2019 года.

Коммиссионные расходы в 1 квартале 2020 года выросли на 361 096 тыс. руб. или в 2.6 раз по сравнению с 1 кварталом 2019 года.

2.3 Решение о распределении чистой прибыли

В отчетном периоде не проводилось годовое Общее собрание акционеров по утверждению годового отчета Банка за 2019 год, годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах за 2019 год, и распределению прибыли по итогам 2019 года.

Вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2019 года и выплате дивидендов будет вынесен на рассмотрение годового Общего собрания акционеров Банка, запланированного на май 2020 года.

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Укрепление капитализации Банка и улучшение показателей его операционной эффективности нашло отражение в рейтингах международных и национальных рейтинговых агентств. В декабре 2019 года агентство Fitch Ratings подтвердило значение рейтинга на уровне BB со стабильным прогнозом, агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг на уровне ruA- с прогнозом «стабильный». Рейтинговое агентство Moody's в 2019 году подтвердило рейтинг Банка на уровне Ba3 со «стабильным» прогнозом.

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 1 января 2020 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В 1 квартале 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось, была объявлена пандемия. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимым давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк. На момент подписания промежуточной отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с

данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III. Руководство Банка не может исключать, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

Банк России принял решение в условиях пандемии коронавирусной инфекции и резкого снижения цен на нефть реализовать комплекс мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов пострадавших от пандемии и доступность платежей для населения, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией. В частности, кредитным организациям предоставлено право не переоценивать долевыми и долговыми ценные бумаги с 01.03.2020, а в расчет обязательных нормативов включить операции в ряде иностранных валют по официальному курсу Банка России, установленному на 01.03.2020. Кроме того, Банк России откладывает ряд изменений в регулирование кредитных организаций на более поздний период и временно снижает регуляторную и надзорную нагрузку на банки.

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее изменение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Подробная информация о принципах бухгалтерского учета, на основании которых сформирована Учетная политика Банка, представлена в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

Значимые изменения в Учетной политике на 2020 год связаны с применением в бухгалтерском учете с 01.01.2020г. стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в котором определены принципы признания, классификации, оценки, представления и раскрытия информации об аренде Банком как Арендатором, так и Арендодателем. Подробная информация раскрыта в Примечании 3.3 настоящей Пояснительной информации.

Изменения в Учетную Политику на 2020 год внесены приказом от 31.03.2020 № 263-5 во исполнение требований Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указания Банка России от 24.03.2020 N 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» и Решения Правления Банка № 25 от 31.03.2020 и заключаются в следующем:

1. Долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на дату принятия решения на балансовых счетах № 501, 502, 506, 507 Банком оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

2. Долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, Банком оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

3. Справедливая стоимость ценных бумаг (кроме векселей), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета справедливой стоимости в иностранной валюте, определенной на соответствующую дату, в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату принятия решения или на дату приобретения, если дата приобретения позже даты принятия решения.

Дальнейшая переоценка долговых и долевого ценных бумаг (кроме векселей) осуществляется только в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.

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

3.2 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отраженные в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения.

Подробная информация об измерении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, о создании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, признании отложенного налогового актива раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Банка.

Информация о сведениях о некорректирующих событиях после отчетной даты раскрыта в Примечании 17.

3.3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Учет договоров аренды кредитными организациями. В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;

- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

Данное положение основывается на **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**, выпущенное в январе 2016 года, которое вступает в силу согласно Положения Банка России № 659-П для годовых периодов,

начинающихся с даты 1 января 2020 года. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

С 1 января 2020 года все договоры аренды, в отношении которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и не подлежащей досрочного прекращения аренды;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Банком по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Банка есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Банк должен заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Банк решил применить стандарт МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей, начиная с даты обязательного применения 1 января 2020 года.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных

организаций («Базель III»)» предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9 и МСФО 16. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежедневно рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9 и внедренных с 1 января 2020 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 16, используя стандартизированный подход к расчету нормативов достаточности капитала.

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства	6 018 846	6 172 499
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	19 004 599	6 532 864
Обязательные резервы	1 613 217	1 540 377
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
– Российская Федерация	2 535 189	1 054 146
– иные страны	8 053 662	5 709 711
Итого денежные средства	37 225 513	21 009 597

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года содержат сумму неснижаемого остатка 100 тыс. рублей в НКО «Инкахран». Ограничений на использование других денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 1 апреля 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	4 137 825	7 158 314
Облигации российских компаний	2 115 697	4 831 323
Облигации кредитных организаций	1 610 715	1 622 715
Еврооблигации кредитных организаций	243 713	-
Еврооблигации иностранных компаний	167 700	704 276
Российские государственные облигации	76 690	459 856
Облигации федерального займа (ОФЗ)	76 690	459 856
Итого долговые ценные бумаги	4 214 515	7 618 170

Долевые ценные бумаги		
<i>Вложения в акции финансовых организаций</i>	142 051	140 701
<i>Вложения в акции нефинансовых организаций</i>	22 556	24 069
Организации металлургической промышленности	22 556	24 069
Итого долевые ценные бумаги	164 607	164 770
Производные финансовые инструменты		
<i>Своп</i>	176 929	165 455
Иностранная валюта	176 929	165 455
<i>Форвард</i>	15 513	2 512
Иностранная валюта	15 513	2 512
Итого производные финансовые инструменты	192 442	167 967
Ссудная задолженность	14 444 976	14 273 419
Итого ссудная задолженность	14 444 976	14 273 419
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 016 540	22 224 326

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01 апреля 2020		на 01 января 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации	3 030 748	69.21	3 677 829	47.26
Транспорт	752 278	17.18	1 434 311	18.43
Связь	386 868	8.83	1 299 335	16.69
Государственные органы власти	76 690	1.75	459 856	5.91
Государственные и общественные организации	63 523	1.45	162 571	2.09
Добыча полезных ископаемых	46 459	1.06	454 726	5.84
Производство и промышленность	22 556	0.52	138 302	1.78
Торговля	0	0.00	133 716	1.72
Прочие виды деятельности	0	0.00	22 294	0.28
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 379 122	100	7 782 940	100.00

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	176 929	616 510	428 694	17 880 103
<i>иностранная валюта</i>	176 929	616 510	428 694	17 880 103
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	15 513	17 947	92 968	1 151 118

<i>иностранная валюта</i>	15 513	15 347	92 968	92 968
<i>ценные бумаги</i>	-	2 600	-	1 058 150
Итого	192 442	634 457	521 662	19 031 221

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп, всего, в том числе с				
базисным активом:	165 455	23 574	-	9 380 548
<i>иностранная валюта</i>	165 455	23 574	-	9 380 548
Форвард, всего, в том числе с				
базисным активом:	2 512	2 735	74 039	74 039
<i>иностранная валюта</i>	2 512	2 735	74 039	74 039
Итого	167 967	26 309	74 039	9 454 587

4.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 г.			1 января 2020 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Межбанковское кредитование	4 208 605	100 535	4 108 070	5 480 118	84 063	5 396 055
Межбанковские кредиты	2 765 559	60 449	2 705 110	1 356 030	52 139	1 303 891
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 400 735	-	1 400 735	4 087 424		4 087 424
Прочие	42 311	40 086	2 225	36 664	31 924	4 740
Корпоративные клиенты	110 149 085	10 545 848	99 603 237	99 945 169	10 009 283	89 935 886
Финансирование текущей деятельности	74 667 226	6 690 203	67 977 023	69 864 710	6 357 195	63 507 515
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	17 204 110	2 130 161	15 073 949	17 483 090	2 749 516	14 733 574
Сделки с отсрочкой платежа	1 680 180	230 013	1 450 167	1 647 040	225 392	1 421 648
Права требования	13 481 790	250 743	13 231 047	7 692 657	200 896	7 491 761
Факторинг	1 203 681	7 551	1 196 130	1 440 577	8 002	1 432 575
Аккредитивы	1 509 307	873 276	636 031	1 580 480	262 667	1 317 813
Гарантии	402 791	363 901	38 890	236 615	205 615	31 000

	1 апреля 2020 г.			1 января 2020 г.		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам	44 028 473	3 797 221	40 231 252	42 613 280	3 517 352	39 095 928
Ипотечные кредиты	23 117 016	806 503	22 310 513	23 249 124	767 126	22 481 998
Потребительские кредиты	14 809 708	2 320 722	12 488 986	14 414 144	2 183 266	12 230 878
Автокредиты	5 391 080	377 786	5 013 294	4 251 503	342 786	3 908 717
Кредитные карты	634 647	281 135	353 512	611 860	213 099	398 761
Прочие	76 022	11 075	64 947	86 649	11 075	75 574
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	158 386 163	14 443 604	143 942 559	148 038 567	13 610 698	134 427 869

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 г.	1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	15 531 669	15 736 750
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 531 669	15 736 750
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	6 343 132	2 762 948
Облигации российских компаний	2 915 316	1 882 716
Еврооблигации иностранных компаний	2 581 942	219 923
Еврооблигации кредитных организаций	803 606	634 453
Облигации иностранных компаний	23 020	23 020
Облигации кредитных организаций	19 248	2 836
Облигации субъектов Российской Федерации	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	21 874 801	18 499 698
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери	(28 789)	(33 619)
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 846 012	18 466 079
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции финансовых организаций	1 897 287	1 897 307
Прочие финансовые компании	1 897 287	1 897 307
Вложения в акции нефинансовых организаций	23 345	32 757
Организации, обеспечивающие электрической энергией, газом и паром	23 345	32 757

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 г.	1 января 2019 г.
Итого вложения в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	1 920 632	1 930 064
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 920 632	1 930 064
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 766 644	20 396 143

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2020		на 1 января 2019	
	Сумма		Сумма	
Государственные и общественные организации	15 531 669	65.27	15 736 750	77.03
Финансовые организации	6 161 877	25.89	3 426 616	16.77
Прочие виды деятельности	1 260 644	5.30	315 846	1.55
Транспорт	565 867	2.38	666 964	3.26
Производство и промышленность	197 688	0.83	195 979	0.96
Строительство	54 343	0.23	54 850	0.27
Обеспечение электрической энергией и газом	23 345	0.10	32 757	0.16
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери	23 795 433	100.00	20 429 762	100.00

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 3.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Изменений в структуре и суммах вложений в дочерние, зависимые организации за 1 квартал 2020 года не происходило.

Название	на 1 апреля и 1 января 2020 г.		
	Сумма	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	124 634	99,4973	РФ
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	397 834	100,0000	РФ
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ранее - Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»)	1 631 591	100,0000	РФ

Название	на 1 апреля и 1 января 2020 г.		
	Сумма	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС»	22 500	100,0000	РФ
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг»	10 000	100,0000	РФ
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ранее Общество с ограниченной ответственностью «бизнес сервис администрирование») S.W.I.F.T. SCRL	500 1 178	100,0000 0,0000	РФ Бельгия
Общество с ограниченной ответственностью «ДЕВОН-ЛИЗИНГ»	2	0,1600	РФ
Итого	2 188 239		

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

В Банке утверждается способ оценки акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды без проведения последующей переоценки.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Подробная информация об отражении о принципах учета финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия раскрыта в пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в Примечании 4.5.

Вложений в структурированные организации по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не осуществлял.

4.6 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Структура ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2020 года не претерпела существенных изменений.

Подробная информация представлена в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Примечании 4.6.

4.7 Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	Недвижимость	Прочее	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Вложения внеоборотные активы для продажи	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Запасы	Недвижимость, временное используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2020 года	983 949	2 115 482	2 073 209	118 842	-	1 085 520	995 286	1 012 387	8 834	430 395	7 697	0	6 931 602
Резервы на 1 января 2020 года	(150)					(141 912)				(3 912)			(145 974)
Поступления	193	276	44 607	0	-	-	527 790	209 703	20 921	34 567	55 408	3 480 889	4 374 356
Перевод из незавершенного строительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(23 141)	(157)	(4 175)	(926)	-	-	-	(533 810)	(28 688)	(11 872)	(44 883)	(891 136)	(1538 788)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 247	-	-	34 247

Стоимость или оценка на 31 марта 2020 года	961 002	215 601	2 113 642	117 916	-	-	1 523 076	688 281	1 067	418 843	18 222	2 589 753	8 647 402
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(1 174)	(119 157)	(1 351 922)	(85 490)	-	-	(201 808)	-	-	-	-	-	(1 759 551)
Амортизацион- ные начисления	14 255	4 712	50 687	3 963	-	-	29 663	-	-	-	-	1 013 160	1 116 410
Выбытия	(193)	(157)	(4 172)	(926)	-	-	-	-	-	-	-	(25 451)	(30 899)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(45 936)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45 936)
Накопленная амортизация на 31 марта 2020 года	(61 142)	(123 713)	(1 398 437)	(88 528)	-	-	(231 470)	-	-	-	-	(987 709)	(2 890 998)
Балансовая стоимость на 31 марта 2020 года	961 002	215 601	2 113 642	117 916	-	-	1 523 076	688 281	1 067	418 843	18 222	2 589 753	8 647 402
Резервы на 31 марта 2020 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 804)	-	-	(2 804)
Итого	899 860	91 888	715 205	29 389	-	-	1 291 605	688 281	1 067	416 039	18 223	1 602 044	5 753 600

В связи с началом действия с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и в соответствии с требованиями информационного письма Банка России от 27.08.2019 года № ИН-012-17/68 «Информационное письмо о некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» Банк отразил на счетах бухгалтерского учета имущество, полученное в финансовую аренду в размере 1 602 044 тыс. руб.

4.8 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Прочие финансовые активы		
Активы, переданные в доверительное управление	1 026	1 010
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 220 783	-
Расчеты по конверсионным операциям	3 314	-
Требования по прочим операциям	2 809 662	1 569 826
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери	(704 349)	(715 762)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	3 330 436	855 074
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплата	904 942	722 963
Расчеты по налогам и сборам	3 717	3 836
Прочее	35 414	35 376
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери	(481 624)	(448 655)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	462 449	313 520
Итого прочие активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	3 792 885	1 168 594

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

4.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 221 397	2 624 824
Полученные кредиты и депозиты	2 221 397	2 624 824
Средства кредитных организаций	42 913 646	29 116 048
Корреспондентские счета	1 866 533	1 139 495
Полученные от банков кредиты и депозиты	5 477 912	10 197 145
Обязательства по возврату кредитору (банку) средств по сделкам РЕПО	35 460 540	17 684 776
Прочие привлеченные средства	108 661	94 632

Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций	45 135 043	31 740 872
--	-------------------	-------------------

Справедливая стоимость обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») составила 10 914 860 тыс. рублей (на 01.01.2020: 4 806 900 тыс. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не привлекал синдицированных кредитов.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк привлекал средства других банков, по которым имеются условия о возможном досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств в сумме 7 660 176 тыс. руб.

4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Существенных изменений в структуре и сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 1 квартале 2020 года не происходило.

Подробная информация раскрыта в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в Примечании 4.10.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

Подробная информация о субординированных депозитах представлена в Примечании 7.1 данной Пояснительной информации.

4.11 Выпущенные долговые обязательства

Структура выпущенных долговых обязательств представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Облигации	9 246 305	6 856 273
Векселя	546 157	944 030
В том числе:		
- Дисконтные	274 859	409 897
- Процентные	271 298	534 133
Итого выпущенные долговые обязательства	9 792 462	7 800 303

Расшифровка выпущенных облигаций:

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 1 апреля 2020, тыс. рублей	Балансовая стоимость на 1 января 2020, тыс. рублей
4B020903255B	09.04.2015	27.03.2025	7,00	2	1 000,00	6 748	6 748
4B021303255B	26.06.2014	13.06.2024	7,50	2	1 000,00	1 176	1 176
4B020303255B001P	11.03.2019	11.03.2020	8,85	2	1 000,00	-	880 669
4B020403255B001P	03.07.2019	03.07.2020	7,96	2	1 000,00	892 922	892 922
4B020503255B001P	16.12.2019	12.12.2022	7,65	2	1 000,00	5 000 000	5 000 000
4B020503255B001P	27.02.2020	24.02.2022	6,65	2	1 000,00	1 189 700	-
4B02-06-03255-B-001P	27.02.2020	23.02.2023	6,75	2	1 000,00	2 007 892	-
						9 098 438	6 781 515

По состоянию на 1 апреля 2020 года выпущенные векселя имели сроки размещения с января 2014 года по март 2020 года и сроки погашения по ноябрь 2028 года и процентные ставки от 4,98% годовых. По состоянию на 1 января 2020 года выпущенные векселя имели сроки размещения с января 2014 года по декабрь 2019 года и сроки погашения в периоде с января 2020 года по ноябрь 2028 года и процентные ставки от 2% до 8,5% годовых.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

4.12 Прочие обязательства

Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Ниже представлен анализ изменений оценочных обязательств в течение 1 квартала 2020 года:

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 1 января 2020 года	105 096
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств	51 102
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	(11 158)
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 1 апреля 2020 года	145 040

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с взысканием денежных средств по кредитам и банковским гарантиям. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 145 040 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2020 года (1 января 2020 года: 105 096 тыс. руб.).

Руководство считает, что Банк по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных.

Прочие обязательства

Структура прочих финансовых обязательств представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Торговая кредиторская задолженность	55 816	60 197
Дивиденды к уплате	1 219	1 219

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Расчеты по конверсионным операциям	4 196	3 120
Расчеты по сделкам с ценными бумагами	1 260 310	4 967
Арендные обязательства	1 755 690	-
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 077 231	69 503
Итого прочие финансовые обязательства	3 077 231	69 503

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	67 156	59 811
Обязательства по выплате вознаграждений	810 920	841 493
Взносы в фонд социального страхования	269 553	246 789
Суммы, поступившие на корреспондентские счета	23 946	271 573
Взнос в Фонд обязательного страхования вкладов	-	182 741
Средства в расчетах	145 040	105 096
Прочее	108 830	96 664
Итого прочие обязательства	1 425 445	1 804 167

4.13 Собственные средства

Величина Уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости акций его акционеров. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость акций его акционеров определяется в российских рублях.

В течение 1 квартала 2020 года, также как и в 2019 году, акционеры Банка не вносили дополнительные взносы в уставный капитал Банка. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года уставный капитал Банка составил 33 545 000 тыс. рублей, а эмиссионный доход 1 545 000 тыс. рублей.

За первый квартал 2020 года изменений в структуре акционеров не происходило.

Акционеры имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

Акционер	1 января 2020 г. Сумма	%	1 января 2020 г. Сумма	%
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	21 021 917	62,67%	21 021 917	62,67%
Tatneft Oil AG	2 835 307	8,45%	2 835 307	8,45%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	2 017 335	6,01%	2 017 335	6,01%
A. С. Тищенко	1 928 059	5,75%	1 928 059	5,75%
B. B. Липанов	1 509 497	4,50%	1 509 497	4,50%
Viewcom Finance Limited	1 152 401	3,44%	1 152 401	3,44%
Gatehill Limited	1 142 406	3,41%	1 142 406	3,41%
ООО «ДАНИКОМ»	1 036 941	3,09%	1 036 941	3,09%
М. А. Соколова	420 734	1,25%	420 734	1,25%
Прочие	480 403	1,43%	480 403	1,43%
Итого	33 545 000	100,00%	33 545 000	100,00%

Действительная стоимость доли акционера в Уставном капитале Банка соответствует части

стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления годовой отчетности все размещенные доли/выпущенные акции полностью оплачены.

Банк в течение 1 квартала 2020 года не приобретал (в том числе не выкупал) собственные акции у акционеров. По состоянию на 1 апреля 2020 года на балансе Банка находится 286 339 424 собственных акций, приобретенных (выкупленных) у акционеров. Указанные акции приобретены Банком в связи с ликвидацией дочернего общества (Zenit Investment Services Inc.), которому принадлежало 261 374 124 штук обыкновенных именных акций Банка (акции распределены при ликвидации). Оставшиеся обыкновенные именные акции выкуплены Банком по требованию акционеров в период проведения реорганизации в форме присоединения к нему ПАО «Липецккомбанк» и АБ «Девон-Кредит» (ПАО).

	Количество обыкновенных акций, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс. рублей	Количество привилегиро- ванных акций, штук	Номинальная стоимость привилегиро- ванных акций, тыс. рублей	Эмиссионный доход, тыс. рублей
На 1 января 2020 г.	33 545 000 000	33 545 000	-	-	1 545 000
Увеличение Уставного капитала	-	-	-	-	-
На 1 апреля 2020 г.	33 545 000 000	33 545 000	-	-	1 545 000

В 1 квартале 2020 года (также как и в 2018 и 2019 годах) изменения величины уставного капитала Банка отсутствовали.

Количество объявленных акций – 12 800 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, количество размещенных акций – 33 545 000 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, количество оплаченных акций – 33 545 000 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций был полностью размещен и оплачен в 2017 году на 14 000 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Права, закрепленные каждой обыкновенной акцией: право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, право на получение дивидендов, право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

Ограничения: в соответствии со ст. 43 ФЗ «Об АО» общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям: до полной оплаты всего уставного капитала общества, до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах», если на день принятия такого решения общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов, если на день принятия такого решения стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения, в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Общество не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям: если на день выплаты общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов, если на день выплаты стоимость чистых активов общества меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом общества ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов, в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Ограничение по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, а также ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, уставом Банка не

предусмотрены. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Конвертация в обыкновенные акции долговых ценных бумаг не предусмотрена.

4.14 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 г.				1 января 2020 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	3 122 155	1 092 360	0	4 214 515	7 015 074	310 074	293 022	7 618 170
- Российские государственные облигации	76 690	0	0	76 690	459 856	-	-	459 856
- Облигации иностранных государств	0	0	0	0	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	3 045 465	1 092 360	0	4 137 825	6 555 218	310 074	293 022	7 158 314
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	0	0	0	-	-	-	-
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	164 607	0	164 607	-	164 770	-	164 770
- Вложения в акции финансовых организаций	0	142 051	0	142 051	-	140 701	-	140 701
- Вложения в акции нефинансовых организаций	0	22 556	0	22 556	-	24 069	-	24 069

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	192 442	0	192 442	-	167 967	-	167 967
- Форвард	0	15 513	0	15 513	-	2 512	-	2 512
- Своп	0	176 929	0	176 929	-	165 455	-	165 455
- Опцион	0	0	0	0	-	-	-	-
- Фьючерс	0	0	0	0	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 706 250	3 139 762	0	21 846 012	17 326 110	1 139 969	-	18 466 079
- Российские государственные облигации	15 531 669	0	0	15 531 669	15 736 750	-	-	15 736 750
- Корпоративные облигации	3 174 581	3 139 762	0	6 314 343	1 589 360	1 139 969	-	2 729 329
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	0	0	0	-	-	-	-
- Банка России	0	0	0	0	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	1 920 602	0	1 920 632	50	1 930 014	-	1 930 064
- Вложения в акции финансовых организаций	30	1 897 257	0	1 897 287	50	1 897 257	-	1 897 307
- Вложения в акции нефинансовых организаций	0	23 345	0	23 345	-	32 757	-	32 757
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0	0	6 730 074	6 730 074	-	-	4 980 140	4 980 140
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	6 730 074	6 730 074	-	-	4 980 140	4 980 140
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	21 828 435	6 509 773	6 730 074	35 068 282	24 341 234	3 712 794	5 273 162	33 327 190

Оценки справедливой стоимости на неповторяющейся основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе при определенных обстоятельствах.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков.

4.15 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не передавал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

4.16 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 1 апреля 2020 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

(в тысячах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведен- ных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе		Нетто- сумма риска
	(а)	(б)	(в) = (а) – (б)	Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	(в) – (г) – (д)
АКТИВЫ						
Своп-контракты с иностранной валютой (внебиржевые)	1 568	-	1 568	1 568	-	-
Своп-контракты с иностранной валютой (биржевые)	172 468	-	172 468	172 468	-	-
Форвардные контракты с иностранной валютой (внебиржевые)	15 513	-	15 513	15 513	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	189 549	-	189 549	189 549	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Своп-контракты с иностранной валютой (внебиржевые)	(309 133)	-	(309 133)	(309 133)	-	-
Своп-контракты с иностранной валютой (биржевые)	(12 266)	-	(12 266)	(12 266)	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	(321 399)	-	(321 399)	(321 399)	-	-

На 1 января 2020 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

(в тысячах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведен- ных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе		Нетто- сумма риска
	(а)	(б)	(в) = (а) – (б)	Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	(в) – (г) – (д)
АКТИВЫ						
Своп-контракты с иностранной валютой (внебиржевые)	76 936	-	76 936	76 936	-	-
Своп-контракты с иностранной валютой (биржевые)	4 002	-	4 002	4 002	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	80 938	-	80 938	80 938	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Своп-контракты с иностранной валютой (внебиржевые)	(23 574)	-	(23 574)	(23 574)	-	-
Форвардные контракты с иностранной валютой (внебиржевые)	(2 735)	-	(2 735)	(2 735)	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	(26 309)	-	(26 309)	(26 309)	-	-

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2020	01.04.2019
Процентные доходы, всего, в том числе:	3 997 922	4 538 363
От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	80 093	177 060
- от ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости	70 309	177 060
- от ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 784	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	3 079 054	3 328 082
- от ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 852 212	3 050 396
- от ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	226 842	277 686
От вложений в ценные бумаги, всего, в том числе:	838 775	1 033 221
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 343	159 703
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	373 854	388 947
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):	360 578	484 571
Процентные расходы, всего, в том числе:	2 332 513	2 959 628
По привлеченным средствам кредитных организаций, в том числе:	224 449	840 715
- по денежным средствам на корреспондентских счетах	2130	115 222
- по полученным кредитам и депозитам	142315	696 918
- по прочим средствам	80 004	28 575
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 957 979	2 089 021
- по денежным средствам на счетах	152 685	157 676
- по полученным кредитам и депозитам	1 754 308	1 905 386
- по прочим средствам	50 986	25 959
По выпущенным долговым обязательствам	150 085	29 892
- по облигациям	147806	24074
- по векселям	2279	5818
Чистые процентные доходы	1 665 409	1 578 735

5.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2020	01.04.2019
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	909 575	661 192
За расчетно-кассовое обслуживание	756 931	490 133
От операций с валютными ценностями	35 876	48 895
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	58 389	73 761
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	21 037	19 090
Прочие	37 342	29 313
Комиссионные расходы всего, в том числе:	593 651	232 555
За расчетно-кассовое обслуживание	476 176	215 302
От операций с валютными ценностями	7 953	5 419
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	1 109	1 149
Прочие	108 413	10 685
Чистые комиссионные доходы	315 924	428 637

5.3 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2020	01.04.2019
Операционные расходы		
Расходы на ведение основной деятельности	258 124	140 520
Организационные и управленческие расходы	340 200	329 985
Расходы на вознаграждение работникам	1 282 924	1 115 835
Административно-хозяйственные расходы	75 700	58 036
Амортизация	209 880	47 284
Реклама	30 819	35 801
Убыток от обесценения основных средств	0	0
Обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Расходы, носящие случайный, разовый характер	22 309	17 159
Прочее	60 154	38 354
Итого операционные расходы	2 280 110	1 782 974

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

5.3 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые убытки

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, за 1 квартал 2020 года составило - 537 259 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года - 192 517 тыс. руб.

5.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 1 апреля 2020 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 1 796 813 тыс. рублей (на 1 апреля 2019 г.: 1 187 712 тыс. рублей)

5.5 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Налог на прибыль	34 075	2 409
Прочие налоги, в т. ч.:	43 964	9 527
НДС	33 449	1528
Налог на имущество	-	2 008
Транспортный налог	-	160
Прочие налоги	10 515	5 831
Изменение отложенного налога	0	0
Итого расходы по налогам	78 039	11 936

В 1 квартале 2020 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	261 400
Изменение отложенного налога на прибыль за период	-	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	99 574	88 237
Итого расходы по налогу на прибыль	99 574	349 637

В 1 квартале 2020 года у Банка сформировалась отрицательная налогооблагаемая база по налогу на прибыль (убыток), облагаемая по ставке 20%.

Таким образом, сумма текущего налога на прибыль, рассчитанного по ставке 20%, составила в 1 квартале 2020 года 0,00 руб.

В течение 1 квартала 2020 года и в течение 2019 года дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Прибыль до налогообложения	(432 609)	272 592
Теоретические налоговые отчисления по законодательно-установленной ставке 20% 2019г. (2018г.)	0	(54 518)
Налог на прибыль по другим ставкам	(99 574)	(88 237)
Прочие статьи	0	(29 412)
Итого расходы по налогу на прибыль	(99 574)	(172 167)

В 1 квартале 2019 года (также как и в 2019 году) у Банка сформировалась отрицательная налогооблагаемая база по налогу на прибыль (убыток), облагаемая по ставке 20%.

Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(25 694 414)	(22 033 658)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (законодательно установленная ставка 15% в 2020г.	334 197	29 475

Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (законодательно установленная ставка 15% в 2020г.	329 630	558 769
Прибыль по ставке 15%	663 827	588 244
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(99 574)	(88 237)

5.6 Вознаграждение работников

Информация о системе оплаты труда приведена в Примечании 16 данной Пояснительной информации.

6 Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной Стратегией развития.

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом динамики объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала;

- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Разработка процедур по управлению рисками и капиталом, а также их мониторинг осуществляется Блоком управления рисками в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Банк ЗЕНИТ.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом. К основным процедурам управления капиталом в том числе относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала направлениям деятельности и видам значимых рисков.

На основе показателей склонности к риску определяется плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. Оценка совокупных требований к капиталу (экономического капитала) является основой процедур оценки достаточности и планирования капитала, а также последующих процедур интегрированного риск-менеджмента:

- а) внутреннего анализа адекватности капитала Банка принимаемым рискам;
- б) ограничения риска на уровне Банка в целом (лимит совокупного риска) и на уровне видов бизнеса (аллокация капитала);
- в) измерения эффективности с учетом риска.

Внутренняя оценка достаточности капитала Банка состоит в сопоставлении совокупного объема необходимого Банку капитала с величиной имеющегося в распоряжении Банка капитала. Имеющийся в распоряжении Банка капитал рассчитывается на основе методики расчета величины собственных средств (капитала) Банка, установленной в Положении Банка России № 646-П. Процедура оценки достаточности капитала Банка проводится регулярно в рамках подготовки и представления Правлению Банка отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, с периодичностью, установленной отдельными внутренними нормативными документами.

В процессе распределения лимитов предусматривается наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по видам бизнеса невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития.

Банк на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением установленных предельных и сигнальных значений лимитов. Для каждого сигнального показателя разработаны корректирующие мероприятия, в том числе снижение риска, перераспределение и увеличение капитала.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

В отчетном периоде изменения в политику по управлению капиталом (в том числе в риск-аппетит Банка на 2020 год) не вносились.

Общий совокупный убыток Банка за 1 квартал 2020 года в соответствии с отчетными данными по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» составил 652 806 тыс. рублей (1 квартал 2019 г.: убыток 118 922 тыс. рублей).

7 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

7.1 Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Уставный капитал (обыкновенные акции)	33 545 000	33 545 000
Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000
Резервный фонд	223 882	223 882
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Нематериальные активы	1 840 786	1 666 764
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Базовый капитал	24 744 823	25 133 802
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	24 744 823	25 133 802
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	502 237	502 237
Субординированный кредит	11 851 590	11 651 817
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Предоставленные субординированные кредиты	70 000	70 000
Дополнительный капитал	12 259 504	12 059 731
Собственные средства (капитал)	37 004 327	37 193 533

Основными источниками базового капитала Банка являются Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций по состоянию на 1 апреля 2020 года в размере – 33 545 000 тыс. российских рублей (по состоянию на 1 января 2020 года – 33 545 000 тыс. российских рублей).

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

Дополнительный капитал Банка формируется за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки (502 237 тыс. рублей) и субординированных кредитов (11 851 590 тыс. рублей).

Инструменты капитала.

Акции:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Обыкновенные акции	33 545 000	33 545 000
Привилегированные акции	-	-

Субординированные кредиты на 1 апреля 2020 года:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	22.01.2025	8.75	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	24.02.2027	8.64	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	26.09.2029	9.68	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	28.04.2032	9.57	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	29.11.2034	9.41	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
BLACK SEA TRADE AND DEVELOPMENT BANK	USD	20 500	18.07.2011	23.12.2024	8.45	плавающая ставка: Libor+7%
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	RUB	900 000	30.04.2006	26.05.2022	8.5	

Субординированные кредиты на 1 января 2020 года:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	22.01.2025	9.73	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	24.02.2027	9.74	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	26.09.2029	9.68	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	28.04.2032	9.57	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	29.11.2034	9.41	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
BLACK SEA TRADE AND DEVELOPMENT BANK	USD	20 500	18.07.2011	23.12.2024	8.9	
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	RUB	900 000	30.04.2006	26.05.2022	8.5	

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным бухгалтерского баланса.

7.2 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию стандартизированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств

(капитала) Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в%)	Нормативное значение	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	10,2	10,9
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6	10,2	10,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	15,2	16,1

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 апреля 2020 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 37 004 327 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 37 193 533 тыс. рублей).

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И (ранее 180-И):	157 163 525	144 214 971
1 группа (риск 0%)	71 544 572	60 078 452
2 группа (риск 20%)	2 416 762	1 748 312
3 группа (риск 50%)	1 125 384	824 964
4 группа (риск 100%)	153 621 379	141 641 695
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	19 206 016	18 703 141
Рыночный риск (РР)	6 962 446	10 292 989
Операционный риск (ОР*12,5)	20 673 688	20 673 688
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	13 521 295	17 393 351
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	134 901	210 537
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	78 020	45 582
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (БК)	8 759 675	8 759 675
Требования банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания	35 614	14 658
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	15 922 401	11 105 735
Кредитные требования участников клиринга к квалифицированным центральным контрагентам,	683 065	255 354
Требования к связанным с банком лицам (коэффициент риска 130%)	X	X
Корректирующая знаменатели нормативов достаточности капитала банка расчетная величина кредитных требований, включенных в IV группу риска, к связанным с банком лицам,	X	X
Итого активы, взвешенные с учетом риска	243 140 646	231 669 681

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

7.3 Информация о прибыли на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой МСФО 33 «Прибыль на акцию».¹

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	1 апреля 2020	1 января 2020
Чистая прибыль (убыток) Банка, принадлежащая акционерам, тыс. рублей	(510 648)	1 314 687
Чистая прибыль (убыток) Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс. рублей	(510 648)	1 314 687
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, тыс. шт.	33 279 114	33 347 165
Базовая и разводненная прибыль на акцию, рублей на акцию	(0,015)	0,039

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2019 года и 1 квартала 2020 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности в прошлых отчетных периодах. Решение о выплате дивидендов за 2019 год на момент составления промежуточной отчетности не принималось, так как проведение Общего годового собрания акционеров не проводилось.

8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

9 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Подверженность рискам является сущностью финансового бизнеса, и принятие рисков является ключевым условием осуществления деятельности в данном направлении. Эффективная система управления рисками является основой финансовой устойчивости и ключевым фактором конкурентоспособности, определяющим уровень рентабельности и акционерной стоимости Банка.

Система управления рисками базируется на четком распределении функций между органами корпоративного управления и подразделениями-участниками. В Банке создана и функционирует

¹ Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»

служба управления рисками, функции которой выполняет Блок управления рисками Банка ЗЕНИТ.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении всех значимых видов рисков. В качестве значимых рисков Банк выделяет следующие риски:

- Кредитный риск, в т.ч.
 - Кредитный риск дефолта
 - Остаточный риск в кредитном риске
 - Риск концентрации в кредитном риске
- Рыночный риск, в т.ч.
 - Процентный риск торговой книги
 - Валютный риск
- Операционный риск
- Риск ликвидности
- Процентный риск банковской книги
- Регуляторный риск
- Стратегический риск
- Репутационный риск
- Правовой риск

Система управления рисками Банка решает следующие основные задачи:

- идентификация рисков (в т.ч. потенциальных);
- выделение значимых рисков, их оценка и контроль за объемами значимых рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема рисков, принятого Банком, и централизованный контроль за объемом принятого риска;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках риск-аппетита и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции.

Целями процедуры идентификации являются формирование полного перечня рисков, которым может быть подвержен Банк, и выделение наиболее значимых рисков, от реализации которых Банк может понести существенные потери. Выявленные по итогам процедур идентификации риски подлежат оценке с использованием соответствующих подходов и методик на основе достаточных по объему и регулярно обновляемых данных.

Риски, принимаемые Банком, включают в себя как финансовые (подлежащие измерению на основе количественных подходов), так и нефинансовые (подлежащие измерению на основе качественных показателей).

Оценка рисков на предмет значимости в рамках ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала) осуществляется на основе системы показателей значимости рисков, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Банк четко понимает риск-аппетит (склонность к риску) и стремится достичь оптимального соотношения между риском и доходностью операций. Склонность к риску определяется через систему показателей, включающих: риск-метрики, характеризующие достаточность капитала Банка; риск-метрики, характеризующие отдельные виды значимых рисков.

Для снижения возможных потерь, связанных с принятием риска, Банком применяется весь необходимый инструментарий:

- установление (снижение) лимита;

- хеджирования риска;
- принятия обеспечения (залогов, гарантий, поручительств);
- диверсификация риска.

Для оценки финансовой устойчивости и достаточности капитала на покрытие исключительных, но вероятных событий, Банком на периодической основе (не реже одного раза в год) осуществляется стресс-тестирование всех значимых видов риска как на индивидуальной, так и консолидированной основе (интегральное тестирование). Основой стресс-тестирования являются методы сценарного анализа. Для проведения стресс-тестирования используются индивидуально разработанные сценарии (подходы), утвержденные Советом директоров. Результаты стресс-тестирования утверждаются Советом Директоров и используются в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале. Установление лимитов риск-аппетита осуществляется с учетом результатов стресс-тестирования.

С целью выявления и решения проблем до выхода их из-под контроля Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков. Мониторинг осуществляется как на уровне отдельных клиентов (контрагентов) Банка, так и на уровне установленных лимитов и метрик склонности к риску.

Повышенное внимание в Банке уделяется эффективности работы как с проблемными активами (с целью недопущения дальнейшего роста уровня риска), так и с проблемными активами (с целью минимизации для Банка безвозвратных потерь).

Не реже одного раза в год до сведения Совета директоров и Правления доводится информация об эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствия внутренним и внешним требованиям. В случае необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки в соответствии с установленным в Банке порядком.

Подробная информация о целях процедур идентификации рисков, об оценке рисков на предмет значимости, о риск-аппетите (склонности к риску), об инструментариях для снижения возможных потерь, связанных с принятием рисков, раскрыта в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в Примечании 9.

9.1 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных контрагентов, так и на портфельной основе.

Подробная информация о целях управления кредитным риском, о политиках Банка в отношении кредитного риска, об инструментах, применяемых банком для снижения кредитного риска, об управлении кредитным риском, в том числе о принципах, процессах, структуре управления кредитным риском, о принципах обесценения кредитного риска, о процедурах взыскания проблемной задолженности раскрыта в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в Примечании 9.1.

Основные изменения в системе управления розничными кредитными рисками в 1 квартале 2020 года:

- оптимизирована и усовершенствована система принятия оценки Клиента и принятия кредитного решения с учетом миграции клиентопотока дочерних банков, в том числе посредством автоматизации;
- начата разработка и внедрение системы предотвращения потерь от мошеннических выдач, в том числе посредством внедрения внешних и внутренних анти-фрод инструментов; усовершенствована процедура мониторинга за качеством работы кредитного цикла на всех этапах: формирование кредитной заявки, рассмотрение кредитной заявки и принятия кредитного решения, выдачи кредита;
- в 2020 году Банк пересмотрел целевой риск-профиль Клиента с учетом интеграции дочерних банков и специфики характеристик их клиентопотока, а также с учетом негативных факторов внешней среды и требований к уровню принимаемого Банком риска;
- модернизированы программы реструктуризации и процессы их реализации в целях соблюдения указаний/рекомендаций Банка России, а также в целях обеспечения оперативности, дистанционности рассмотрения обращений заемщиков, испытывающих

сложности с исполнением своих кредитных обязательств, вызванные снижением уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19);

- усовершенствована система детализированного мониторинга текущего кредитного портфеля;
- сформирована система отчетности с целью информирования руководства Банка, органов управления Банка, Совета Директоров об уровне принимаемого риска.

Основные изменения в системе управления корпоративными кредитными рисками за I квартал 2020 года:

В рамках сегментов корпоративного бизнеса, МСБ, а также услуг факторинга и лизинга в Банке был принят ряд антикризисных мер, направленных на усиление контроля:

- Пересмотрен и утвержден новый риск-профиль клиента с более глубокой детализацией (структура сделки (продукты, ковенанты, залог, поручительства), финансовые и качественные показатели Клиента/Группы, рискованные отрасли).
- Проведен внеплановый мониторинг, предложен ряд мер по минимизации кредитного риска.
- Совершенствуются подходы к системе мониторинга – внедряется система раннего предупреждения (расширен список сигналов для мониторинга, разработан процесс оперативного реагирования).

В Банке идет дополнительная разработка предложений по усилению антикризисных мер реагирования.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска без учета применения коэффициента риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	71 544 572	59 618 596
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	12 083 810	8 741 562
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	2 250 768	1 649 928
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	153 621 379	141 641 695
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	239 500 529	211 651 781

9.2 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетной цены на золото, а также текущей (справедливой) стоимости товаров (включая учетные цены на драгоценные металлы (кроме золота)). В систему управления рыночного риска включены также валютный, процентный, прочие ценовые риски.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым инструментам, а также (г) производным финансовым инструментам с базисным активом в виде товара, включая драгоценные металлы (кроме золота), которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением 646-П по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 6 962 446 тыс. рублей (1 января 2020 г.: 10 292 989 тыс. рублей).

Общие принципы управления рыночным риском подробно раскрыты в Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за 2019 год в Примечании 9.2.

Особенности управления валютным риском

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2018 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам:

Валюта	1 апреля 2020 года				1 января 2020 года			
	Доллары США	Швейцарские франки	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Швейцарские франки	Евро	Прочие валюты
Величина ОВП, тыс. рублей	1 228 857,69	771,31	45 247,18	(665,08)	(743 771,76)	(787,00)	(32 352,72)	2 956,13
Величина ОВП, % от капитала	3,32	0,00	0,12	0,02	2,00	0,00	0,09	0,03

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

9.2.1 Особенности управления процентным риском банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля представляет собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого Банком процентного риска на уровне, соответствующем риск-аппетиту Банка, а также минимизация возможного снижения чистого процентного дохода и (или) собственных средств (капитала) Банка вследствие реализации негативных сценариев изменения рыночных процентных ставок.

Подробная информация об управлении риском изменения процентных ставок раскрыта в Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в примечании 9.2.1.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 апреля 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	39 644 152	99 525 261	12 548 241	93 511 981	245 229 635
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	96 153 640	50 216 689	29 326 537	40 933 593	216 630 459
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2020 года	(56 509 488)	49 308 572	(16 778 296)	52 578 388	28 599 176

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее				Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	
1 января 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	24 015 783	106 542 981	11 598 224	90 062 343	232 219 331
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	60 116 420	82 263 900	28 818 203	15 455 669	186 654 192
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	(36 100 637)	24 279 081	(17 219 979)	74 606 674	45 565 139

С 01.01.2020 Банк перешел на оценку влияния на финансовый результат сдвига ставок с 200 базисных пунктов до 100 базисных пунктов. Если бы на 1 апреля 2020 года процентные ставки снизились на 100 базисных пунктов (01.01.2020 г.: на 200 базисных пунктов) при том, что другие переменные остались бы неизменными, то годовое увеличение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке составило бы 156 109 тыс. рублей (01.01.2020 г.: 270 612 тыс. рублей) в основном в результате преобладания пассивов над активами на годовом горизонте. Влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход находилось в рамках установленных лимитов в течение всего 2020 года.

Если бы на 1 апреля 2020 года процентные ставки выросли на 100 базисных пунктов (01.01.2020 г.: на 200 базисных пунктов) при том, что другие переменные остались бы неизменными, то годовое снижение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке составило бы 156 109 тыс. рублей (01.01.2020 г.: 270 612 тыс. рублей) в основном в результате преобладания пассивов над активами на годовом горизонте. Влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход находилось в рамках установленных лимитов в течение всего 2020 года.

На 1 апреля 2020 года оценка процентного риска на основе переоценки баланса с учетом сценария сдвига процентных ставок, заложенного в Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», составляет 3 082 647 тыс. рублей (01.01.2020 г.: 3 586 581 тыс. рублей). Основным драйвером данной оценки является портфель ипотечных кредитов и вложения в ценные бумаги. Влияние изменения процентных ставок на переоценку баланса находилось в рамках установленных лимитов в течение всего 2020 года.

Для оценки влияния на устойчивость Банка маловероятных, но возможных событий, в Банке на регулярной основе проводятся стресс тесты риска изменения процентных ставок.

9.2.2 Особенности управления прочими ценовыми рисками

К прочим ценовым рискам относятся фондовый и процентный риски инструментов торгового портфеля, а также риск изменения справедливой стоимости ценных бумаг Банковского портфеля, отражаемых по справедливой стоимости вследствие колебания рыночных процентных ставок. Прочий ценовой риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен в результате действия факторов, связанных с эмитентом финансовых инструментов (специфический риск) и общими изменениями рыночных цен финансовых инструментов (общий риск), окажут влияние на справедливую стоимость или будущее движение денежных средств по финансовому инструменту и в результате на рентабельность Банка.

Подробная информация о целях и системе управления прочим ценовым риском раскрыта в Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в примечании 9.2.2.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с совокупной суммой выданных кредитов и займов, превышающей 5% от капитала Банка.

9.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Подробная информация о целях и системе управления риском ликвидности раскрыта в Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в Примечании 9.3.

В рамках управления ликвидностью и закрытия возможности кассовых разрывов Банк имеет возможность:

- привлекать средства у Банка России сделками РЕПО на сумму до 38,6 млрд. рублей ценным бумагам, включенным в ломбардный список;
- привлекать средства на биржевом рынке сделками РЕПО с Центральным контрагентом на сумму до 6,1 млрд. рублей по ценным бумагам, не включенным в ломбардный список;
- привлекать средства у Банка России сделками РЕПО на сумму до 10,6 млрд. рублей по Облигациям Федерального Займа с переменным купоном от Агентства по страхованию вкладов, полученным в рамках программы докапитализации банков;
- привлекать до 0,7 млрд. рублей у Банка России под залог активов;
- привлекать более 10 млрд. рублей по действующим на Банк лимитам на межбанковском рынке;
- использовать стабильную часть средств «до востребования» согласно модели устойчивых остатков, разработанной Блоком управления рисков, в сумме свыше 25 млрд. рублей;

а также регулировать ликвидность другими действиями.

9.4 Географическая концентрация рисков

Существенных изменений в географической концентрации рисков в 1 квартале 2020 года не происходило. Подробная информация о географической концентрации рисков раскрыта в Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в Примечании 9.4.

9.5 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков у Банка в результате: ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, преднамеренных и непреднамеренных нарушений сотрудников, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Частью операционного риска является правовой риск.

Подробная информация о принципах и системе управления операционным риском раскрыта в пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в Примечании 9.5.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на

1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Размер (величина) операционного риска	1 653 895	1 653 895
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	7 499 304	7 499 304
- чистые непроцентные доходы	3 526 665	3 526 665

В соответствии с требованиями Положением № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» пересчет показателя операционного риска произведен, начиная с отчетности по состоянию на 09.04.2020 года, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный 2019 год.

Расчет экономического капитала под операционный риск

Расчет экономического капитала для покрытия операционного риска производится в соответствии с Положением № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

9.6 Риски концентрации

Риск концентрации представляет собой риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

К рискам концентрации относятся значительные объемы требований и (или) вложений:

- к одному контрагенту (группе контрагентов);
- в инструменты одного типа и (или) инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне, номинированные в одной валюте и пр.;
- к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности и (или) реализации одних и тех же товаров, услуг и пр.

Обязательному мониторингу в рамках управления рисками концентрации подлежат следующие показатели:

- концентрация на индивидуальном заемщике;
- концентрация рыночного риска;
- концентрация в риске потерь из-за изменения стоимости недвижимости;
- концентрация в риске потерь от инвестиций в ЗПИФ;
- концентрация на уровне стран (географическая концентрация);
- концентрация кредитных требований, номинированных в иностранной валюте;
- концентрация на уровне отраслей (отраслевая концентрация);
- концентрация обеспечения;
- концентрация источников доходов;
- концентрация источников ликвидности.

Методы управления рисками концентрации:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов;
- установление лимитов в разрезе групп стран, отраслей и географических зон, структуры и концентрации ссудной задолженности, базы фондирования и залоговой базы.

Стресс-тестирование риска концентрации включено в общебанковскую систему стресс-тестирования и осуществляется на периодической основе, но не реже одного раза в год.

10 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

11 Операции хеджирования

Операции хеджирования в 1 квартале 2020 года и в 2019 году Банком не осуществлялись.

12 Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения ключевых направлений бизнеса. Операции Банка организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес – данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов, в том числе Private banking, который включает в себя предоставление широкого спектра премиальных услуг, в том числе инвестиционное страхование жизни, индивидуальное доверительное управление и другие, частным vip-клиентам.

Корпоративный бизнес – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц (кроме сегмента малого и среднего бизнеса), принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Сегмент МСБ – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц сегмента малого и среднего бизнеса, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Инвестиционный бизнес – данный сегмент включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках.

Подробная информация по сегментам деятельности раскрыта в Пояснительной записке в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в Примечании 12.

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

Информация по активам и обязательствам по операционным сегментам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, представлена ниже:

На 1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы	108 854 494	104 145 412	8 348 515	44 204 508	-	265 552 929
Пассивы	63 134 189	54 018 482	10 338 683	113 460 703	-	240 952 057
Собственные средства	-	-	-	-	24 600 871	24 600 871

На 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы	73 661 845	108 661 092	9 191 824	43 517 172	-	235 031 932
Пассивы	31 481 840	49 039 765	11 343 666	117 745 840	-	209 611 111
Собственные средства	-	-	-	-	25 420 821	25 420 821

Информация о прибыли или убытке по операционным сегментам за 1 квартал 2020 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвести- ционный бизнес	Корпорат- ивный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	333 935	603 911	149 637	556 932	1 644 415
Процентный доход	1 020 603	1 550 459	225 573	1 182 988	3 979 623
Трансфертный расход	(1 099 695)	(934 076)	(156 368)	(964 739)	(3 154 878)
Процентный расход	(431 798)	(458 032)	(70 924)	(1 374 453)	(2 335 207)
Трансфертный доход	625 828	610 735	198 055	1 927 615	3 362 233
ALM-результат	218 997	(165 175)	(46 699)	(214 479)	(207 356)
Чистый непроцентный доход	86 416	268 010	173 727	275 026	803 179
Чистый комиссионный доход	24 460	182 188	156 221	221 700	584 569
Торговый результат	51 504	82 782	17 260	104 390	255 936
Прочие операционные доходы и расходы	10 452	3 040	246	(51 064)	(37 326)
Операционный доход	420 351	871 921	323 364	831 958	2 447 594
ФОТ и АХР	(65 745)	(412 936)	(549 896)	(974 328)	(2 002 905)
Расходы на создание резервов	(132 494)	(253 959)	(141 849)	(392 959)	(921 261)
Фин. результат до налогов	222 112	205 026	(368 381)	(535 329)	(476 572)
Налоги	(1 673)	(18 190)	(116)	(14 097)	(34 076)
Чистая прибыль	220 439	186 836	(368 497)	(549 426)	(510 648)

Информация о прибыли или убытке по операционным сегментам за 1 квартал 2019 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private- banking	Инвестиционный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	619 756	220 894	299 889	178 044	260 151	1 578 735
Процентные доходы	2 508 161	364 551	895 635	1 789	768 227	4 538 363

Процентные расходы	(1 478 449)	(128 565)	(398 762)	(758 625)	(195 227)	(2 959 628)
Трансфертные расчеты	(409 956)	(15 091)	(196 984)	934 880	(312 849)	0
Чистый непроцентный доход	770 576	159 315	81 623	22 428	(175 501)	858 442
Чистый комиссионный доход	118 770	159 297	88 221	22 467	39 882	428 637
Торговый доход	(155 347)	0	0	0	(217 155)	(372 502)
Прочий доход	807 153	19	-6 598	-39	1 773	802 307
Операционный доход	1 390 333	380 210	381 512	200 472	84 651	2 437 177
ФОТ и АХР	(612 921)	(449 812)	(556 369)	(87 420)	(76 452)	(1 782 974)
Финрезультат до резервов	777 411	(69 603)	(174 857)	113 052	8 199	654 203
Расходы на создание резервов	(140 435)	(117 929)	(125 208)	(13 776)	15 737	(381 611)
Налоги	(23 701)	5 611	8 235	(1 953)	(128)	(11 936)
Чистая прибыль	613 275	(181 921)	(291 829)	97 323	23 808	260 656

13 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	1 января 2020 года							1 января 2020 года						
	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка			Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка				Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка			Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка			
(в тысячах российских рублей)	Банка	управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны	Итого	существенно влияющие на деятельность Банка	Банка	управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны	Итого	связанные стороны
Активы	2 989 471	36 779	7 322 262	43	10 348 556	2 175 066	2 175 066	36 421	11 265 954	14	13 477 455			
Ссудная задолженность до вычета резерва	3 880 994	34 873	5 134 687	30	9 050 583	3 106 740	3 106 740	35 107	9 094 819	9	12 236 675			
Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери	(976 690)	(133)	(278 631)	-	(1 255 455)	(989 641)	(989 641)	(438)	(75 614)	-	(1 065 693)			
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 187 059	-	2 187 059	-	-	-	2 187 059	-	2 187 059			
Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Средства в кредитных организациях	-	-	277 451	-	277 451	-	-	-	56 501	-	56 501			
Прочие активы	85 168	2 040	1 697	14	88 918	57 967	57 967	1 752	3 189	5	62 913			
Обязательства	19 195 125	11 408 065	3 116 155	17 936 680	51 656 025	9 699 817	9 699 817	14 132 543	3 904 398	16 853 197	44 589 955			
Текущие/расчетные счета	4 742 782	497 102	401 527	70 151	5 711 562	3 923 789	3 923 789	527 920	36 719	61 541	4 549 969			
Срочные депозиты	13 540 793	10 910 958	300 000	17 866 529	42 618 280	4 869 308	4 869 308	13 604 616	-	16 791 656	35 265 580			
Субординированные депозиты	900 000	-	-	-	900 000	900 000	900 000	-	-	-	900 000			
Средства кредитных организаций	-	-	2 323 446	-	2 323 446	-	-	-	3 828 248	-	3 828 248			
Прочие обязательства	836	5	298	-	1 140	-	-	7	757	-	764			
Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 714	-	90 884	-	101 598	6 720	6 720	-	38 674	-	45 394			
Внебаланс														
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 902 194	13 690	3 081 898	2 538	9 000 320	2 645 453	2 645 453	9 678	8 170 247	2 047	10 827 425			
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 773 809	-	-	-	1 773 809	2 033 368	2 033 368	-	-	-	2 033 368			

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года просроченная ссудная задолженность дочерних и зависимых обществ отсутствует.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года дебиторская задолженность, ссудная задолженность дочерних и зависимых обществ, признанная невозможной по взысканию, отсутствовала, соответственно списаний с баланса Банка за счет резервов на возможные потери / оценочных резервов под ОКУ по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности не производилось.

Данные по ссудной задолженности связанных сторон включают сумму начисленных процентов.

Подробная информация о субординированных депозитах представлена в Примечании 7.1.

Ниже указаны прочие права и обязанности на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года по операциям между связанными сторонами:

	1 апреля 2020 года						1 января 2020 года					
	Стороны, существующие на деятельность			Стороны, существующие на деятельность			Стороны, существующие на деятельность			Стороны, существующие на деятельность		
	Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны	Итого влияющие на деятельность	Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны	Итого связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>												
Выданные гарантии	848 328	-	-	-	848 328	1 367 685	-	-	-	-	1 367 685	1 367 685
Импортные аккредитивы	925 481	-	-	-	925 481	665 683	-	-	-	-	665 683	665 683
Обязательства по предоставлению кредитов	5 902 194	13 690	3 081 898	2 538	9 000 320	2 645 453	9 678	8 170 247	2 047	10 827 425	10 827 425	10 827 425

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	1 квартал 2020 года					1 квартал 2019 года				
	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Процентные доходы, всего, в том числе:	61 780	914	169 240	0	231 934	44 344	904	451 618	0	496 866
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	1 073	-	1 073	-	-	20 651	-	20 651
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	61 767	914	168 167	-	230 848	44 344	904	430 967	44 344	476 215
от вложений в ценные бумаги	13	-	-	-	13	-	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	75 843	190 571	48 186	193 302	507 902	219 564	179 266	425 665	160 638	985 133
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	44 535	-	44 535	-	-	416 193	-	416 193
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	75 430	190 571	3 651	193 302	462 954	219 314	179 266	9 472	160 638	568 690
по выпущенным ценным бумагам	413	-	-	-	413	250	-	-	-	250
Изменение резерва	(46 321)	305	(274 221)	-	(320 237)	174 948	(339)	13 452	-	188 061
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-	-	-	8	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	41 752	11 311	2 227	1 500	56 790	33 290	2 439	31 039	344	67 112
Комиссионные расходы	9	24	705	2	740	-	33	27 273	11	27 317
Прочие операционные доходы	3 000	735	780	16 867	21 382	717	376	36 225	-	37 318
Операционные расходы	23 323	803	5 879	1 198	31 203	3 269	69	49 527	-	52 865
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с драгметаллами	-	-	-	(114)	(114)	-	-	-	-	-

14 Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов в 1 квартале 2020 года и в 2019 году не осуществлялось.

15 Информация об объединении бизнесов

Объединения бизнесов в 1 квартале 2020 года и в 2019 году не осуществлялось.

16 Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда Банка отвечает основным требованиям по обеспечению её соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Все используемые формы оплаты труда и виды выплат в Банке регламентированы.

Существенных изменений в системе оплаты труда в Банке в течение 1 квартала 2020 года не происходило. Подробная информация о системе оплате труда раскрыта в Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в Примечании 16.

17 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

8 мая 2020 года состоялась реорганизация в форме присоединения ПАО «Спиритбанк» и АО Банк ЗЕНИТ Сочи к ПАО Банк ЗЕНИТ.

Помимо получения положительного эффекта с точки зрения капитализации, основные цели проекта интеграции группы – это повышение эффективности за счет унификации бизнес-моделей, выстраивания качественных процессов, синхронизации продуктовых линеек и оптимизации инфраструктуры, включая информационно-технологическую. При этом общий бренд даст возможность позиционировать банк как игрока федерального уровня, что повысит эффективность работы региональных подразделений.

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 1 января 2020 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В 1 квартале 2020 года вирус распространился по всему миру, была объявлена пандемия, и его негативное воздействие увеличилось. Произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ.

Банк России принял решение в условиях пандемии коронавирусной инфекции и резкого снижения цен на нефть реализовать комплекс мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов пострадавших от пандемии и доступность платежей для населения, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией. В частности, кредитным организациям предоставлено право не переоценивать долевые и долговые ценные бумаги с 01.03.2020, а в расчет обязательных нормативов включить операции в ряде иностранных валют по официальному курсу Банка России, установленному на 01.03.2020. Кроме того, Банк России откладывает ряд изменений в регулирование кредитных организаций на более поздний период и временно снижает регуляторную и надзорную нагрузку на банки.

В сложившейся ситуации Банк принял определенные изменения в системе управления кредитными рисками в 1 квартале 2020 года. Подробная информация приведена в Примечании 9.1 настоящей пояснительной записки.

В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III. Руководство Банка не может исключить, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Заместитель Председателя Правления ПАО Банк ЗЕНИТ

М.В. Степанов

Главный бухгалтер ПАО Банк ЗЕНИТ

Т.А. Богачева

13 мая 2020 года

