

**Банковская отчетность**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29325987	3255

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
**Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)**  
**ПАО Банк ЗЕНИТ**  
 Адрес (место нахождения) кредитной организации  
**117638, Москва, Одесская ул., д.2**

Код формы по ОКУД 0409806  
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	6275779	6172499
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	9873999	8073241
2.1	Обязательные резервы	4.1	1523275	1540377
3	Средства в кредитных организациях	4.1	8309791	6763857
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	19108455	22224326
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	127097868	134427869
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	22847727	20396143
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.6	22675077	23530833
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	1665771	2188239
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10582	37667
10	Отложенный налоговый актив		1837746	5068524
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	5963115	4036532
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	778757	943608
13	Прочие активы	4.8	3119612	1168594
14	Всего активов		229564279	235031932
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	1829524	2624824
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		187498634	193804151
16.1	Средства кредитных организаций	4.9	15002389	29116048

16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	172496245	164688103
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		107870539	112865242
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	891768	26309
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11	10457303	7800303
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		10457303	7800303
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	3106945
21	Прочие обязательства	4.12	3743129	1873670
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		407035	374909
23	Всего обязательств		204827393	209611111
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	33545000	33545000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		321163	272202
26	Эмиссионный доход		1545000	1545000
27	Резервный фонд		112741	223882
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		831714	945689
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		695397	502237
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		28861	26627
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-11700664	-11095412
36	Всего источников собственных средств		24736886	25420821
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		88738648	75687425
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		12072095	17238120
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

*А.С. Тищенко*

А.С. Тищенко

Главный бухгалтер



*О.В. Обозная*

О.В. Обозная

Исполнитель  
Телефон: 937-07-37

О.А. Гатилова

12.11.2020

**Банковская отчетность**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29325987	3255

**Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2020 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)  
ПАО Банк ЗЕНИТ  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
117638, Москва, Одесская ул., д.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	11020283	13499205
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		144575	350889
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8631967	9843736
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2243741	3304580
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	6255682	8237724
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		525542	2522266
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5247601	5588701
2.3	по выпущенным ценным бумагам		482539	126757
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	4764601	5261481
4	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, всего, в том числе:	5.4	-1907109	17819
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-114720	268261
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2857492	5279300
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2159709	621279
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		117911	38948
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		173972	-56316
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	267629	856520
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	2323867	41921
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		35707	-1538
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		51113	498765
14	Комиссионные доходы	5.2	2628109	2369103
15	Комиссионные расходы	5.2	1719409	1239737

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14395	-39784
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-9663	50335
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		2386	-353895
19	Прочие операционные доходы		2310854	2720946
20	Чистые доходы (расходы)		6894654	10785850
21	Операционные расходы	5.3	7932437	6987553
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1037783	3798297
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	414047	133897
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1467067	3907520
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		15237	-243120
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1451830	3664400

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1451830	3664400
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		51798	6383
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-51798	-6383
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		60044	1056929
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		60044	1056929
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-31810	121795
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		91854	935134
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		40056	928751
10	финансовый результат за отчетный период		-1411774	4593151

Председатель Правления



А.С. Тищенко

Главный бухгалтер

О.В. Обозная

Начальник УОПРИМ ФД  
Телефон: 937-07-37

О.А. Гатилова

12.11.2020

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29325987	3255

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) / ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

117638, Москва, Одесская ул., д.2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	35090000.0000	35090000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	35090000.0000	35090000.0000	24+26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-9131932.0000	-8241093.0000	
2.1	прошлых лет		-7330345.0000	-7080169.0000	35
2.2	отчетного года		-1801587.0000	-1160924.0000	35
3	Резервный фонд	7.1	112741.0000	223882.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		26070809.0000	27072789.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	
9	Ненатериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	2069388.0000	1666764.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	7.1	321163.0000	272202.0000	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	4.13, 7.1	1634527.0000	21.0000	13
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	7.1	4025078.0000	1938987.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7.1	22045731.0000	25133802.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	7.1	22045731.0000	25133802.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	12714862.0000	12154054.0000	29+16.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7.1	12714862.0000	12154054.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	3
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	94323.0000	3
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	94323.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		12714862.0000	12059731.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		34760593.0000	37193533.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		230083084.0000	231213832.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		230083084.0000	231213832.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	230877991.0000	231669681.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	7.2	9.5820	10.8700	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	7.2	9.5820	10.8700	



63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	7.2	15.0560	16.0550
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	не применимо
66	антициклическая надбавка		0.0050	не применимо
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.5820	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		504255.0000	460320.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		736279.0000	1234649.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1352490.0000	2269221.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка [www.zenit.ru](http://www.zenit.ru) в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			

8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1		3						
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего							
	в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							



13.3	о коэффициентом риска 140 процентов								
13.4	о коэффициентом риска 170 процентов								
13.5	о коэффициентом риска 200 процентов								
13.6	о коэффициентом риска 300 процентов								
13.7	о коэффициентом риска 600 процентов								
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
14.2	по финансовым инструментам со средним риском								
14.3	по финансовым инструментам с низким риском								
14.4	по финансовым инструментам без риска								
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				x			x	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	чистые процентные доходы			
16.1.2	чистые непроцентные доходы			
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							



7/Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	29010RMFS	643 (РОССИЙСКИЙ ДАК ФЕДЕРАЦИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1986550	1986550 тыс. руб.
8/ПАО Татнефть им. В.Д. Шашина	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ДАК ФЕДЕРАЦИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	900000	900 000 тыс. рублей

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход				
Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России) или такого права и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России) или такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента		
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	24.01.2000	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у-	нет	
		17.11.2000									(сокращение кред- итной организа- ции (головной КО и (или) уча- стника банковс- кой группы)		
		10.09.2004											
		05.05.2006											
		20.06.2007											
		27.06.2016											
		15.06.2017											
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти	18.07.2011	срочный	23.12.2024	нет	У эмитента инстру- мента капитала есть право его д- осрочного возвра- та (погашения) п- ри условии согла- сования с Банком России. Досроч- ное погашение инст- румента капитал- а возможно тольк- о по инициативе эмитента инстру- мента капитала и только в случае, если после заклю- чения договора в нормативные пр- авовые акты Росс- ийской Федерации внесены изменен- ия, существенно ухудшающие усло- вия договора для сторон договора.	не применимо	плавающая ставка	7.42/11bot+7%	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет	
						Не допускается б- ез согласования с Банком России, оформленного в письменном виде: досрочный возвра- т займа (кредит- а) или его части , а также досроч- ная уплата процентов за по- льзование займо- м (кредитом) ; д- осрочное растор- жение договора; д- осрочное прекра- щение обязательств по договору.							
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти	15.09.2015	срочный	22.01.2025	нет	У эмитента инстру- мента капитала отсутствует пра- во его досрочного возврата (погаш- ения)	не применимо	плавающая ставка	7.55/купонная ст- авка по облигаци- ям 29006RMFS+1%	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет	
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти	15.09.2015	срочный	24.02.2027	нет	У эмитента инстру- мента капитала отсутствует пра- во его досрочного возврата (погаш- ения)	не применимо	плавающая ставка	7.31/купонная ст- авка по облигаци- ям 29007RMFS+1%	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет	
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти	15.09.2015	срочный	26.09.2029	нет	У эмитента инстру- мента капитала отсутствует пра- во его досрочного возврата (погаш- ения)	не применимо	плавающая ставка	8.55/купонная ст- авка по облигаци- ям 29008RMFS+1%	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет	
6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти	15.09.2015	срочный	28.04.2032	нет	У эмитента инстру- мента капитала отсутствует пра- во его досрочного возврата (погаш- ения)	не применимо	плавающая ставка	8.48/купонная ст- авка по облигаци- ям 29009RMFS+1%	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет	
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти	15.09.2015	срочный	29.11.2034	нет	У эмитента инстру- мента капитала отсутствует пра- во его досрочного возврата (погаш- ения)	не применимо	плавающая ставка	8.38/купонная ст- авка по облигаци- ям 29010RMFS+1%	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет	
8	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти	30.04.2006	срочный	26.05.2027	нет	У эмитента инстру- мента капитала есть право его д- осрочного возвра- та (погашения) п- ри условии согла- сования с Банком России. Досрочное погаше- ние инструмента капитала возмож- но только по ини- циативе эмитента инструмента капи- тала и только в случае, если посл- е заключения до- говора в нормат- ивные правовые а- кты Российской Ф- ederации внесены изменения, суще- ственно ухудшаю- щие условия договора. Не доп- ускается без сог- ласования с Банк- ом России, оформ- ленного в письме- нном виде: досро- чный возврат зай- ма (кредита) или его части,	не применимо	фиксированная ст- авка	8.5	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет	

																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			</
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

			лана участия Заим  одавца в осуществ  лении мер по пред  упреждение банкро  тства Банка-заемщ  ика, предусматрив  ающего оказание З  амодатцом									
			финансовой помощи  ), предусмотренной  Федеральным зако  ном О несостоятел  ьности (банкротст  ве). Уполномоченн  ый орган, который  вправе потребова  ть меры (конверта  ции) инструмента  - Общее собрание  акционеров; совме  рщения предусмот  рена законодательн  о.									
4	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещен  ия на официальном  сайте Банка Росс  ии в сети Интерне  т информации о на  ступлении в отнош  ении Банка-заемщи  ка одного из след  ующих событий пос  ле предоставления  субординированно  го займа: 1) значе  ние норматива дос  таточности базово  го капитала	полностью или час  тично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не примени  мо	не применимо
			(Н1.1), рассчитыв  аемое в соответст  вии с Инструкцией  Банка России № 1  39-И Об обязатель  ных нормативах ба  нков, снизилось н  иже уровня, опред  ленного Положени  ем для меры субор  динированного зай  ма, который на да  ту заключения Доп  овора составляет									
			2% (два процента)  за период, устан  овленный Положени  ем, или 2) утверж  денные Комитетом б  анковского надзор  а Банка России п  лана участия Заим  одавца в осуществ  лении мер по пред  упреждение банкро  тства Банка-заемщ  ика, предусматрив  ающего оказание З  амодатцом									
			финансовой помощи  ), предусмотренной  Федеральным зако  ном О несостоятел  ьности (банкротст  ве). Уполномоченн  ый орган, который  вправе потребова  ть меры (конверта  ции) инструмента  - Общее собрание  акционеров; совме  рщения предусмот  рена законодательн  о.									
5	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещен  ия на официальном  сайте Банка Росс  ии в сети Интерне  т информации о на  ступлении в отнош  ении Банка-заемщи  ка одного из след  ующих событий пос  ле предоставления  субординированно  го займа: 1) значе  ние норматива дос  таточности базово  го капитала	полностью или час  тично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не примени  мо	не применимо
			(Н1.1), рассчитыв  аемое в соответст  вии с Инструкцией  Банка России № 1  39-И Об обязатель  ных нормативах ба  нков, снизилось н  иже уровня, опред  ленного Положени  ем для меры субор  динированного зай  ма, который на да  ту заключения Доп  овора составляет									
			2% (два процента)  за период, устан  овленный Положени  ем, или 2) утверж  денные Комитетом б  анковского надзор  а Банка России п  лана участия Заим  одавца в осуществ  лении мер по пред  упреждение банкро  тства Банка-заемщ  ика, предусматрив  ающего оказание З  амодатцом									
			финансовой помощи  ), предусмотренной  Федеральным зако  ном О несостоятел  ьности (банкротст  ве). Уполномоченн  ый орган, который  вправе потребова  ть меры (конверта  ции) инструмента  - Общее собрание  акционеров; совме  рщения предусмот  рена законодательн  о.									
6	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещен  ия на официальном  сайте Банка Росс  ии в сети Интерне  т информации о на  ступлении в отнош  ении Банка-заемщи  ка одного из след  ующих событий пос  ле предоставления  субординированно  го займа: 1) значе  ние норматива дос  таточности базово  го капитала	полностью или час  тично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не примени  мо	не применимо

[illegible]

№ п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	34a	35	36	37
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	после прекращения обязательств по инструменту 2	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	после прекращения обязательств по инструменту 2	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	после прекращения обязательств по инструменту 2	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	после прекращения обязательств по инструменту 2	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	после прекращения обязательств по инструменту 2	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	после прекращения обязательств по инструменту 2	да	не применимо

Председатель Правления

Главный бухгалтер

О.В. Обозная

Начальник УОПРИМ фд  
Телефон: 937-07-37

О.А. Гатилова

12.11.2020





Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)  
ПАО Банк ЗЕНИТ  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
117638, Москва, Одесская ул., д.2

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

[illegible]

[illegible]



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29325987	3255

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)/ ПАО Банк ЗЕНИТ  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
117638, Москва, Одесская ул., д.2

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	17.1	22045731	22490215	24744823	25133802	23830046
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		20588168	20871020	21855937	22606617	19435724
2	Основной капитал	17.1	22045731	22490215	24744823	25133802	23830046
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20588168	20871020	21855937	22606617	19435724
3	Собственные средства (капитал)	17.1	34760593	34680962	37004327	37193533	34187099
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		33303029	33613245	34646932	34666348	29792777
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	17.2	230877901	226895291	243140646	231669681	227433025
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	17.2	9.6	9.9	10.2	10.9	10.4
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.0	9.3	18.9	19.7	18.5

6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	17.2	19.6	19.9	10.2	10.9	10.4
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	19.0	19.3	18.9	19.7	18.5	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	115.1	115.3	115.2	116.1	115.0	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	114.4	114.9	114.0	114.9	113.2	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внеба- лансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	1244162144	1240159747	1283137401	1250258076	1257504477	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	19.0	19.4	18.7	10.0	19.3	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.5	18.7	17.7	19.1	17.5	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	110.8	198.5	183.7	199.1	173.6	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	123.3	110.5	195.2	128.7	188.2	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	143.3	143.2	153.8	156.2	180.3	
24	Норматив максимального размера риска	максимальное количество длительность	максимальное количество длительность	максимальное количество длительность	максимальное количество длительность	максимальное количество длительность	

на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		значение	нарушений	значение	нарушений	значение	нарушений	значение	нарушений	значение	нарушений	значение	нарушений
		119.8		119.2		119.8		118.3		118.8			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	1260.0		1267.9		1268.8		1237.2		1260.0			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1							10.5		10.5			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	16.8		16.8		16.4		16.3		14.7			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		119.3			116.4			114.7			117.9		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк												
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк												
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк												
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк												
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1												
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16												
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1												
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2												
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18												

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

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		229564279
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		63292

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	885163
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	16113608
7	Прочие поправки	15917193
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	230709149

## Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		220763521.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2390568.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		218372953.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		73650.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		73650.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		8716771.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		885163.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00



16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		9601934.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ¹)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		52629946.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		36516338.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		16113608.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		22045731.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		244162144.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.03

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении							

	дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X			X			X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X			X			X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X			X			X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X			X			X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник УОПРИМ ФД  
Телефон: 937-07-37



А.С. Тищенко

О.В. Обозная

О.А. Гатилова

12.11.2020

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29325987	3255

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)/ ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
117638, Москва, Одесская ул., д.2

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		93963934	7102384
1.1.1	проценты полученные		10927816	14066650
1.1.2	проценты уплаченные		-7642542	-6280146
1.1.3	комиссии полученные		2628109	2369103
1.1.4	комиссии уплаченные		-1719409	-1239737
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-1983238	842129
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-324
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		267629	856520
1.1.8	прочие операционные доходы		98641410	3210591
1.1.9	операционные расходы		-6891263	-6521337
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-264578	-201065
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-91920668	-21178979
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		17102	-120313
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1489259	2295619
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		15759811	-8645983
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1351093	4134595
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-795300	564330
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-16840106	15785597
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1989710	-19516701
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		865459	-1287829
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2548859	1302104
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-94327135	-15690398
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2043266	-14076595
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1718174	-11884041
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	117911	27314891
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3441948	-5699768
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	173972	6120137
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-726780	-435581
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	124760	-394028
12.7	Дивиденды полученные	1113	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1414750	15021610
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	48961	261374
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	48961	261374
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	627734	609853
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4134710	1816242
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18742977	8124697
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	22877687	9940939

Председатель Правления

*А.С. Тищенко*

А.С. Тищенко

Главный бухгалтер



*О.В. Обозная*

О.В. Обозная

Начальник УОПРИМ ФД  
Телефон: 937-07-37

О.А. Гатилова

12.11.2020

**Публичное акционерное общество  
Банк ЗЕНИТ**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)  
отчетность за 9 месяцев 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 .....	
<b>1 Существенная информация о кредитной организации .....</b>	<b>4</b>
<b>2 Краткая характеристика деятельности .....</b>	<b>6</b>
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 .....	8
2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	8
<b>3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка .....</b>	<b>9</b>
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	9
3.2 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	10
3.3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	10
<b>4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>12</b>
4.1 Денежные средства .....	12
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	12
4.3 Чистая ссудная задолженность .....	14
4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	15
4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия .....	16
4.6 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	18
4.7 Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы .....	19
4.8 Прочие активы .....	21
4.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций .....	21
4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	22
4.11 Выпущенные долговые обязательства .....	22
4.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства .....	23
4.13 Собственные средства .....	24
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 .....	26
4.15 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания .....	27
4.16 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	27
<b>5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....</b>	<b>30</b>
5.1 Процентные доходы и расходы .....	30
5.2 Комиссионные доходы и расходы .....	30
5.3 Операционные расходы .....	31
5.4 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые убытки .....	31
5.5 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 .....	32
5.6 Налоги .....	32
5.7 Вознаграждение работников .....	33

<b>6</b>	<b>Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....</b>	<b>33</b>
<b>7</b>	<b>Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....</b>	<b>35</b>
7.1	Состав собственных средств (капитала) .....	35
7.2	Информация о нормативах достаточности капитала .....	37
7.3	Информация о прибыли на акцию и дивиденды .....	38
<b>8</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>39</b>
<b>9</b>	<b>Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом .....</b>	<b>39</b>
9.1	Кредитный риск .....	41
9.2	Рыночный риск .....	43
9.2.1	Особенности управления процентным риском банковского портфеля .....	43
9.2.2	Особенности управления прочими ценовыми рисками .....	45
9.3	Риск ликвидности .....	45
9.4	Географическая концентрация рисков .....	45
9.5	Операционный риск .....	46
9.6	Риски концентрации .....	46
<b>10</b>	<b>Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....</b>	<b>47</b>
<b>11</b>	<b>Операции хеджирования .....</b>	<b>47</b>
<b>12</b>	<b>Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....</b>	<b>47</b>
<b>13</b>	<b>Операции со связанными сторонами .....</b>	<b>50</b>
<b>14</b>	<b>Информация о выплатах на основе долевых инструментов .....</b>	<b>54</b>
<b>15</b>	<b>Информация об объединении бизнесов .....</b>	<b>54</b>
<b>16</b>	<b>Информация о системе оплаты труда.....</b>	<b>54</b>
<b>17</b>	<b>Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....</b>	<b>54</b>



## 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 октября 2020 года и за 9 месяцев 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.

Главной 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 октября 2020 года и на 1 января 2020 года представлены следующим образом:

Акционер	Контролируется:	1 октября 2020 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина		62.67%	63.33%
Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	8.45%	8.54%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	М. А. Соколова, А. В. Соколов, Т.П. Шишкина	6.01%	6.08%
А. С. Тищенко	А. С. Тищенко	3.75%	3.79%
Viewcom Finance Limited	М.А. Соколова	3.44%	3.47%
ООО «ДАНИКОМ»	М.А. Соколова	3.09%	3.12%
М. А. Соколова	М.А. Соколова	1.25%	1.27%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	3.41%	3.44%
В. В. Липанов	В. В. Липанов	6.50%	6.57%
Прочие	-	1.43%	0.39%
<b>Итого</b>		<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

  

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

По состоянию на 1 октября 2020 года функционирует 1 филиал Банка, расположенный на территории Российской Федерации.

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже:

Регистрационный номер	Наименование*	Дата регистрации	Место нахождения (фактический адрес)
9	«Приволжский»	27.07.2004	423450, Россия, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Ленина, д. 77

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

В третьем квартале 2020 года Банк завершил процедуры перевода четырех филиалов в статус внутренних структурных подразделений Банка. Представительств Банка в 3-ем квартале 2020 года не открывалось.

В свою очередь, по состоянию на 1 октября 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 октября 2020 года	1 января 2020 года
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	РФ	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	-	99,5%
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	РФ	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	-	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.

В мае 2020 года Банк завершил процедуры по присоединению АО Банка ЗЕНИТ Сочи и ПАО «Спиритбанк». С 9 мая 2020 года объединенные финансовые организации работают под одной лицензией. Таким образом, Банковская группа ЗЕНИТ завершила интеграционные процессы, запущенные в 2018 году.

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/негативный», краткосрочный рейтинг – «B», 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 9 месяцев 2020 следующие:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Активы	229 564 279	235 031 932
Капитал	34 760 593	37 193 533
Прибыль/убыток до налогообложения	(1 037 783)	1 693 520
Прибыль/убыток после налогообложения	(1 451 830)	1 314 687

Активы Банка в течение 9 месяцев 2020 года снизились на 5 467 653 тыс. руб., в основном за счет снижения объема ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (на 7 330 001 тыс. руб.).

Снижение капитала Банка по состоянию на 1 октября 2020 года по сравнению с началом года составило 2 432 940 тыс. руб. (в основном за счет роста показателей, уменьшающих источники базового капитала, а именно: обязательств Банка по приобретению источников базового капитала - оплате требований на выкуп акций в размере 1 634 510 тыс. руб., объема накопленных убытков в размере 890 839 тыс. руб., объема вложений в нематериальные активы на сумму 402 624 тыс. руб. при одновременном росте источников дополнительного капитала в размере 560 808 тыс. руб. за счет прироста источников от привлечения субординированного займа в размере 370 780 тыс. руб. и прироста стоимости основных средств в размере 190 027 тыс. руб.).

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

По итогам работы Банка за 9 месяцев 2020 года убыток до налогообложения составил 1 037 783 тыс. рублей. Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 9 месяцев 2020 года составила 414 047 тыс. рублей (2019 г: 133 897 тыс. рублей), в том числе налог на прибыль по ставке 15% в размере 203 806 тыс. рублей (по ставке 15% за 9 месяцев 2019 г: 159 976 тыс. рублей).

*Основные изменения в структуре активов Банка по состоянию на 01.10.2020 по сравнению с началом 2020 года:*

По результатам 9 месяцев 2020 года объем чистой ссудной задолженности сократился на 7 343 235 тыс. рублей или на 5,0 % по сравнению с началом 2020 года. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 1 800 758 тыс. рублей или на 22,3% по сравнению с 01.01.2020 годом.

Объем денежных средств не претерпел существенных изменений (рост на 103 280 тыс. руб. или 1,7%), объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократился на 3 115 871 тыс. руб. или на 14,0%, объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вырос на 2 451 584 тыс. руб. или на 12,0%, объем чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) сократился на 855 756 тыс. руб. или на 3,6%. Инвестиции в дочерние и зависимые организации сократились на 522 468 тыс. руб. или на 23,9%. Рост вложений в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составил 1 926 583 тыс. руб. или 47,7%. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, сократились на 164 851 тыс. руб. или на 17,5%. Прочие активы увеличились на 1 951 018 тыс. руб. или в 2,7 раза. Отложенный налоговый актив сократился на 3 230 778 тыс. руб. в связи с применением в 3 квартале 2020 года методики расчета и учета сальдированного показателя отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, при этом сальдо ОНА/ОНО не претерпело значительных изменений: снижение показателя составило 123 833 тыс. руб. или 6,3%.

В течение 9 месяцев 2020 года Банк осуществлял операции на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 8 266 439 тыс. рублей или 3,6% совокупной величины активов Банка.

*Основные изменения в структуре пассивов Банка по состоянию на 01.10.2020 по сравнению с началом 2020 года:*

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации сократились на 795 300 тыс. руб. или на 30,3%. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, сократились на 6 305 517 тыс. руб. или на 3,3%. Рост финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 865 459 тыс. руб. или 34 раза. Рост объема выпущенных долговых ценных бумаг составил 2 657 000 тыс. руб. или 34,1%, рост прочих обязательств составил 1 869 459 тыс. руб. или в 2 раза.

*Основные изменения в структуре доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2020 по сравнению с аналогичным периодом 2019 года:*

По результатам 9 месяцев 2020 года отмечается уменьшение объема как полученных процентных доходов (снижение на 2 478 922 тыс. руб. или на 18,4%), так и уплаченных процентных расходов (снижение на 1 982 042 тыс. руб. или на 24,1%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, снижение чистого процентного дохода по итогам 9 месяцев 2020 года составило 496 880 тыс. руб. или 9,4% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

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 (превышение объема создания резервов над восстановлением) по итогам 9 месяцев 2020 года составило 1 924 928 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

По итогам 9 месяцев 2020 года получен отрицательный чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 2 159 709 тыс. руб. (чистый доход аналогичного периода 2019 года составил 621 279 тыс. руб.) По итогам 9 месяцев 2020 года рост чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 78 963 тыс. руб. или в 3 раза по сравнению с аналогичным периодом 2019 года, рост чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, составил 230 288 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой сократились по итогам 9 месяцев 2020 года на 588 891 тыс. руб. или на 68,8% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года. Чистый результат от переоценки иностранной валюты по итогам 9 месяцев 2020 года значительно возрос (в 55 раз) по сравнению с аналогичным периодом 2019 года и составил 2 323 867 тыс. руб.

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2020 года выросли на 259 006 тыс. руб. или на 10,9 % по сравнению с аналогичным периодом 2019 года. Комиссионные расходы за 9 месяцев 2020 года выросли на 479 672 тыс. руб. или на 38,7 % по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

Прочие операционные доходы за 9 месяцев 2020 года сократились на сумму 410 092 тыс. руб. или на 15,1% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

Рост операционных расходов за 9 месяцев 2020 года составил 944 884 тыс. руб. или 13,5% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

Таким образом по итогам 9 месяцев 2020 года получен убыток до налогообложения в размере 1 037 783 тыс. руб., после налогообложения убыток по состоянию на 01.10.2020 составил 1 451 830 тыс. руб.

## 2.3 Решение о распределении чистой прибыли

В 1 полугодии 2020 года годовым Общим собранием акционеров был утвержден годовой отчет Банка за 2019 год, годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах за 2019 год и о распределении прибыли по итогам 2019 года.

Были приняты следующие решения:

1. Распределить прибыль Банка по итогам деятельности за 2019 год следующим образом:

- отчисления в Резервный фонд Банка (5% от прибыли) в размере 65 734 тыс. руб.;

- погашение убытков прошлых лет в размере 1 248 953 тыс. руб.

2. Использовать нераспределенную прибыль прошлых лет в размере 2 453 371 тыс. руб. и средства Резервного фонда в размере 223 883 тыс. руб. на погашение непокрытых убытков прошлых лет.

3. Дивиденды не выплачивать.

## 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 изменению цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований.

В конце марта 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- снижение и высокая волатильность цен на многие биржевые товары;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

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 целом существует высокий риск того, что финансовое положение многих заемщиков и вкладчиков Банка в конце 2020 года окажется хуже, чем в начале года, что может привести к снижению прибыли Банка в 2020 году и к сокращению возможностей по развитию прибыльной деятельности.

В ответ на это Руководство Банка провело анализ чувствительности планов по поддержанию достаточности капитала, чтобы оценить потенциальное влияние различных сценариев развития ситуации. Исходя из разумного ожидаемого снижения объемов выдачи новых кредитов и ухудшения кредитного качества кредитного портфеля в 2020 году, у Группы может быть существенное снижение прибыли. Однако, несмотря на предстоящие трудности, руководство считает, что Банк продолжит соблюдать показатели достаточности капитала в течение следующих 12 месяцев.

Руководство также разработало план действий для поддержания нормативного капитала на приемлемом уровне, увеличения будущей прибыльности бизнеса и улучшения финансового положения, а также минимизации влияния пандемии COVID-19 на финансовые результаты Банка, который предусматривает следующие меры:

- оптимизация затрат на персонал, проекты и текущие расходы;
- дальнейшее снижение рисков по активам: в части среднего корпоративного сегмента кредитование со 100% обеспечением, включая недвижимость и гарантии государства, консервативное кредитование клиентов, наименее пострадавших от кризиса;
- развитие сервиса и банковских услуг, включая продуктовые акции для целевых сегментов, в том числе для удержания и привлечения клиентских средств;
- развитие системы лояльности совместно с рознично-сбытовой сетью ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина;
- участие в программах государственной поддержки;
- частичная реализация рублевого портфеля ОФЗ (портфель с наибольшим снижением котировок во время падения фондового рынка) при наличии возможностей рынка;
- замещение выбывающего портфеля ценных бумаг на новый из корпоративных и суверенных еврооблигаций с минимальным риском (рейтинг не ниже ВВ) и стабильной доходностью.

В результате вышеуказанных и будущих мер реагирования руководства на возникающие проблемы, руководство считает, что Банк способен продолжать соблюдать все соответствующие нормативные акты и продолжит свою деятельность.

### **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 Плانه 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 вступило 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

В таблице ниже представлены денежные средства, средства в кредитных организациях, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Денежные средства	6 275 779	6 172 499
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	8 350 724	6 532 864
Обязательные резервы	1 523 275	1 540 377
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
– Российская Федерация	1 421 099	1 054 146
– иные страны	6 888 692	5 709 711
<b>Итого денежные средства</b>	<b>24 459 569</b>	<b>21 009 597</b>

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 октября 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 октября 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>	<b>1 октября 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b><i>Российские государственные облигации</i></b>	<b>839 352</b>	<b>459 856</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	820 817	459 856
Еврооблигации Российской Федерации	18 535	0
<b><i>Корпоративные облигации</i></b>	<b>5 261 985</b>	<b>7 158 314</b>
Облигации российских компаний	2 625 100	4 831 323
Облигации кредитных организаций	1 557 151	1 622 715
Еврооблигации кредитных организаций	918 418	0
Еврооблигации иностранных компаний	161 316	704 276
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>6 101 337</b>	<b>7 618 170</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
<b><i>Вложения в акции финансовых организаций</i></b>	<b>142 052</b>	<b>140 701</b>

Прочие финансовые организации	142 052	140 701
<b>Вложения в акции нефинансовых организаций</b>	<b>6 456</b>	<b>24 069</b>
Организации металлургической промышленности	6 456	24 069
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>148 508</b>	<b>164 770</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
<b>Своп</b>	<b>10 358</b>	<b>165 455</b>
Иностранная валюта	10 358	165 455
<b>Форвард</b>	<b>0</b>	<b>2 512</b>
Иностранная валюта	0	2 512
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>10 358</b>	<b>167 967</b>
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>12 848 252</b>	<b>14 273 419</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>12 848 252</b>	<b>14 273 419</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19 108 455</b>	<b>22 224 326</b>

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

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2020		1 января 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации	3 591 208	57,46	3 677 829	47,26
Государственные органы власти	839 352	13,43	459 856	5,91
Транспорт	755 562	12,09	1 434 311	18,43
Связь	438 327	7,01	1 299 335	16,69
Прочие виды деятельности	490 241	7,84	22 294	0,29
Государственные и общественные организации	63 535	1,02	162 571	2,09
Производство и промышленность	34 713	0,56	138 302	1,78
Торговля	0	0,00	133 716	1,72
Добыча полезных ископаемых	36 907	0,59	454 726	5,84
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>6 249 845</b>	<b>100</b>	<b>7 782 940</b>	<b>100,00</b>

#### **Производные финансовые инструменты**

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

(в тысячах российских рублей)	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	10 358	891 768	0	17 416 499
иностранная валюта	10 358	891 768	0	17 416 499
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0

ценные бумаги	0	0	0	0
---------------	---	---	---	---

<b>Итого</b>	10 358	891 768	0	17 416 499
--------------	--------	---------	---	------------

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
<b>Итого</b>	167 967	26 309	74 039	9 454 587

#### 4.3 Чистая ссудная задолженность

Структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 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
<b>Межбанковское кредитование</b>	<b>2 705 306</b>	<b>57 159</b>	<b>2 648 147</b>	<b>5 480 118</b>	<b>84 063</b>	<b>5 396 055</b>
Межбанковские кредиты	2 663 890	16 067	2 647 823	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)	-	-	-	4 087 424		4 087 424
Прочие	41 416	41 092	324	36 664	31 924	4 740
<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>93 339 215</b>	<b>10 908 087</b>	<b>82 431 128</b>	<b>99 945 169</b>	<b>10 009 283</b>	<b>89 935 886</b>
Финансирование текущей деятельности	63 157 069	7 941 585	55 215 484	69 864 710	6 357 195	63 507 515
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	12 793 264	1 812 333	10 980 931	17 483 090	2 749 516	14 733 574
Сделки с отсрочкой платежа	1 549 613	222 428	1 327 185	1 647 040	225 392	1 421 648
Права требования	13 797 637	249 430	13 548 207	7 692 657	200 896	7 491 761
Факторинг	1 214 932	4 010	1 210 922	1 440 577	8 002	1 432 575
Аккредитивы	494 501	361 125	133 376	1 580 480	262 667	1 317 813
Гарантии	332 199	317 176	15 023	236 615	205 615	31 000

(в тысячах российских рублей)	1 октября 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
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>46 659 135</b>	<b>4 640 542</b>	<b>42 018 593</b>	<b>42 613 280</b>	<b>3 517 352</b>	<b>39 095 928</b>
Ипотечные кредиты	23 100 751	934 037	22 166 714	23 249 124	767 126	22 481 998
Потребительские кредиты	14 995 432	2 832 910	12 162 522	14 414 144	2 183 266	12 230 878
Автокредиты	7 871 326	592 863	7 278 463	4 251 503	342 786	3 908 717
Кредитные карты	605 471	269 657	335 814	611 860	213 099	398 761
Прочие	86 155	11 075	75 080	86 649	11 075	75 574
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>142 703 656</b>	<b>15 605 788</b>	<b>127 097 868</b>	<b>148 038 567</b>	<b>13 610 698</b>	<b>134 427 869</b>

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

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2020 г.	1 января 2020 г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Российские государственные облигации</b>	<b>13 455 462</b>	<b>15 736 750</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12 990 660	15 736 750
Еврооблигации Российской Федерации	464 802	0
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>7 500 582</b>	<b>2 762 948</b>
Еврооблигации иностранных компаний	3 864 061	219 923
Облигации российских компаний	2 599 681	1 882 716
Облигации кредитных организаций	1 013 820	2 836
Облигации иностранных компаний	23 020	23 020
Еврооблигации кредитных организаций	0	634 453
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>20 956 044</b>	<b>18 499 698</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/резерв под прочие потери	(28 934)	(33 619)
<b>Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>20 927 110</b>	<b>18 466 079</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
<b>Вложения в акции финансовых организаций</b>	<b>1 897 287</b>	<b>1 897 307</b>
Прочие финансовые компании	1 897 287	1 897 307
<b>Вложения в акции нефинансовых организаций</b>	<b>23 345</b>	<b>32 757</b>
Организации, обеспечивающие электрической энергией, газом и паром	23 345	32 757

<b>Итого вложения в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1 920 632</b>	<b>1 930 064</b>
---	------------------	------------------

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/резерв под прочие потери	(15)	0
--	------	---

<b>Итого чистые вложения в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 920 617</b>	<b>1 930 064</b>
---	------------------	------------------

<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>22 847 727</b>	<b>20 396 143</b>
--	-------------------	-------------------

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

(в тысячах российских рублей)	на 1 октября 2020		на 1 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	13 455 462	58,82	15 736 750	77,03
Финансовые организации	7 315 735	31,98	3 426 616	16,77
Прочие виды деятельности	1 228 795	5,37	315 846	1,55
Транспорт	815 209	3,56	666 964	3,26
Строительство	38 130	0,17	54 850	0,27
Обеспечение электрической энергией и газом	23 345	0,10	32 757	0,16
Производство и промышленность	0	0,00	195 979	0,96

<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>22 876 676</b>	<b>100,0</b>	<b>20 429 762</b>	<b>100,00</b>
---	-------------------	--------------	-------------------	---------------

По состоянию на 1 октября 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 Банка за 2019 год.

#### 4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

В мае 2020 прошли изменения в структуре и суммах вложений в дочерние, зависимые организации. АО Банк ЗЕНИТ Сочи и ПАО «Спиритбанк» были реорганизованы путем присоединения к ПАО Банк ЗЕНИТ. В таблицах ниже представлена информация о вложениях в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020:

Название	на 1 октября 2020 г.		
	Сумма	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ранее - Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»)	1 631 591	100,0000	РФ

на 1 октября 2020 г.			
Название	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»)	500	100,0000	РФ
S.W.I.F.T. SCRL	1 178	0,0000	Бельгия
Общество с ограниченной ответственностью «ДЕВОН-ЛИЗИНГ»	2	0,1600	РФ
<b>Итого</b>	<b>1 665 771</b>		

на 1 января 2020 г.			
Название	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
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»)	500	100,0000	РФ
S.W.I.F.T. SCRL	1 178	0,0000	Бельгия
Общество с ограниченной ответственностью «ДЕВОН-ЛИЗИНГ»	2	0,1600	РФ
<b>Итого</b>	<b>2 188 239</b>		

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 октября 2020 года и 1 января 2020 года Банк не осуществлял.

#### **4.6 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Объем чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), за 9 месяцев 2020 года не претерпел существенных изменений и по состоянию на 01.10.2020 составил 22 675 077 тыс. руб.

Подробная информация представлена в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год 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)	Недвижи- мость	Прочее	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Вложения во внеобо- ротные активы для продажи		Немате- риальные активы	Вложения в приобрете- ние немате- риальных активов		Запасы неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Недви- жимость, времен- но	Вложения в соору- жение (строи- тельство), создание (изготов- ление) и приобре- тение основных средств	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость или оценка на 01 января 2020 года	983 949	215 482	2 073 209	118 842	0	1 085 520	995 286	1 012 387	8 834	430 395	7 697	0	6 931 601		
Резервы на 01 января 2020 года	(150)	0	0	0	0	(141 912)	0	0	0	(3 912)	0	0	(145 974)		
Поступления	342 127	1 425	221 082	7 244	0	350 372	645 861	365 058	141 245	277 984	141 942	3 553 578	6 047 918		
Перевод из незавершенного строительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Выбытия	(82 185)	(5 823)	(63 878)	(23 199)	0	(531 394)	0	(639 857)	(148 039)	(19 884)	(139 114)	(1 062 226)	(2 715 599)		
Списание накопленной амортизации при переоценке	(45 936)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(45 936)		
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(34 247)	0	0	(34 247)		
Стоимость или оценка на 01 октября 2020 года	1 197 955	211 084	2 230 413	102 887	0	904 498	1 641 147	737 588	2 040	654 248	10 525	2 491 352	10 183 737		



<b>Накопленная амортизация на 01 января 2020 года</b>	(47 110)	(119 157)	(1 351 922)	(85 490)	0	0	(201 808)	0	0	0	0	0	0	(1 805 487)
Амортизационные начисления	46 758	15 097	217 948	17 058	0	0	107 540	0	0	0	0	0	1 335 309	1 739 711
Выбытия	(1 607)	(5 250)	(60 101)	(20 659)	0	0	0	0	0	0	0	0	(95 521)	(183 138)
Списание накопленной амортизации при переоценке	45 936	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 936
<b>Накопленная амортизация на 01 октября 2020 года</b>	(46 325)	(129 004)	(1 509 769)	(81 889)	0	0	(309 347)	0	0	0	0	0	(1 239 789)	(3 316 124)
<b>Балансовая стоимость на 01 июля 2020 года</b>	1 197 955	211 084	2 230 413	102 887	0	904 498	1 641 147	737 588	2 040	654 248	10 525	2 491 352	10 183 737	
<b>Резервы на 01 октября 2020 года</b>	0	0	0	0	0	(125 741)	0	0	0	0	0	0	(125 741)	

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 1 251 564 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2020 года.

#### 4.8 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2020 г.</b>	<b>1 января 2020 г.</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Активы, переданные в доверительное управление	1 035	1 010
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 634 510	-
Расчеты по конверсионным операциям	966 876	-
Требования по прочим операциям	1 402 813	1 569 826
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери	(1 144 175)	(715 762)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери</b>	<b>2 861 059</b>	<b>855 074</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи и предоплата	539 363	722 963
Расчеты по налогам и сборам	1 853	3 836
Прочее	39 062	35 376
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв на возможные потери	(321 725)	(448 655)
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери</b>	<b>258 553</b>	<b>313 520</b>
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери</b>	<b>3 119 612</b>	<b>1 168 594</b>

По состоянию на 1 октября 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>	<b>1 октября 2020 г.</b>	<b>1 января 2020 г.</b>
<b>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>1 829 524</b>	<b>2 624 824</b>
Полученные кредиты и депозиты	1 829 524	2 624 824
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>15 002 389</b>	<b>29 116 048</b>
Корреспондентские счета	903 448	1 139 495
Полученные от банков кредиты и депозиты	6 226 750	10 197 145
Обязательства по возврату кредитору (банку) средств по сделкам РЕПО	7 757 214	17 684 776
Прочие привлеченные средства	114 977	94 632
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций</b>	<b>16 831 913</b>	<b>31 740 872</b>

Справедливая стоимость обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») составила 119 960 тыс. рублей (на 01.01.2020: 4 806 900 тыс. рублей).

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

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк привлекал средства других банков, по которым имеются условия о возможном досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств в сумме 8 033 855 тыс. руб.

#### 4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Существенных изменений сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 3 квартале 2020 года не происходило (рост на 4,7% по сравнению с началом 2020 года), их размер составил 172 496 245 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2020 года.

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

По состоянию на 1 октября 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 по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2020 г.</b>	<b>1 января 2020 г.</b>
Облигации	8 337 737	6 856 273
Векселя	2 119 565	944 030
В том числе:		
- Дисконтные	1 529 665	409 897
- Процентные	589 899	534 133
Депозитные сертификаты	2	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>10 457 303</b>	<b>7 800 303</b>

Расшифровка выпущенных облигаций:

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 1 октября 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	6.10	2	1 000.00	1 000	1 176
4B020403255B001P	03.07.2019	03.07.2020	7.96	2	1 000.00	0	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	0
4B02-06-03255-B-001P	27.02.2020	23.02.2023	6.75	2	1 000.00	2 007 892	0
4B020303255B001P	11.03.2019	11.03.2020	8.85	2	1 000.00	0	880 669
						<b>8 205 340</b>	<b>6 781 515</b>

По состоянию на 1 октября 2020 года выпущенные векселя имели сроки размещения с января 2014 года по сентябрь 2020 года и сроки погашения по ноябрь 2028 года и процентные ставки от 3,0 до 8,5% годовых. По состоянию на 01 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 октября 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 октября 2020 года и 1 января 2020 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

#### 4.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября года и 1 января 2020 года представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2020 г.</b>	<b>1 января 2020 г.</b>
Производные финансовые инструменты	891 768	26 310
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>891 768</b>	<b>26 310</b>

Размер прочих обязательств по состоянию на 01.10.2020 составил 3 743 129 тыс. руб.

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств по состоянию на 01.10.2020 г. и 01.01.2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2020 г.</b>	<b>1 января 2020 г.</b>
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Торговая кредиторская задолженность	76 154	60 197
Дивиденды к уплате	1 219	1 219
Расчеты по конверсионным операциям	-	3 120
Расчеты по сделкам с ценными бумагами	1 634 510	4 967
Арендные обязательства	1 410 095	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 121 978</b>	<b>69 503</b>
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3 121 978</b>	<b>69 503</b>

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2020 г.</b>	<b>1 января 2020 г.</b>
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	55 154	59 811
Обязательства по выплате вознаграждений	277 307	841 493
Взносы в фонд социального страхования	137 101	246 789
Суммы, поступившие на корреспондентские счета	18 172	271 573
Взнос в Фонд обязательного страхования вкладов	-	182 741
Средства в расчетах	84 133	105 096
Прочее	49 284	96 664
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>621 151</b>	<b>1 804 167</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2020 г.</b>	<b>1 января 2020 г.</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>3 743 129</b>	<b>1 873 670</b>

#### 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 9 месяцев 2020 года, также как и в аналогичном периоде прошлого года, акционеры Банка не вносили дополнительные взносы в уставный капитал Банка. По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года уставный капитал Банка составил 33 545 000 тыс. рублей, а эмиссионный доход 1 545 000 тыс. рублей.

Изменения в структуре акционеров представлены в таблице ниже:

<b>Акционер</b>	<b>1 октября 2020 г.</b>		<b>1 января 2020 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
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%
А.С. Тищенко	1 257 159	3.75%	1 928 059	5.75%
В.В. Липанов	2 180 397	6.50%	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%
<b>Итого</b>	<b>33 545 000</b>	<b>100.00%</b>	<b>33 545 000</b>	<b>100.00%</b>

Действительная стоимость доли акционера в Уставном капитале Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

8 мая 2020 года осуществлена реорганизация ПАО Банк ЗЕНИТ в форме присоединения к нему АО Банк ЗЕНИТ Сочи и ПАО «СПИРИТБАНК», в ходе которой у ряда акционеров возникло право на предъявление акций ПАО Банк ЗЕНИТ к выкупу. По состоянию на 01 октября 2020 года Банком не выкуплены акции, предъявленные к выкупу ООО «ДАНИКОМ» и Gatehill Limited в количестве 2,179,347,288 шт. по цене 75 копеек за акцию. Обязательство Банка по оплате данных акций в размере 1 634 510 руб. отражено в составе статьи «Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации».

В течение 9 месяцев 2020 года (также как и в 2018 и 2019 годах) изменения величины уставного капитала Банка отсутствовали.

	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 октября 2020 г.	33 545 000 000	33 545 000	-	-	1 545 000

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 котированным 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 октября 2020 г.				1 января 2020 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>АКТИВЫ,</b>								
<b>ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО</b>								
<b>СПРАВЕДЛИВОЙ</b>								
<b>СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<b>3 611 305</b>	<b>2 196 411</b>	<b>293 621</b>	<b>6 101 337</b>	<b>7 015 074</b>	<b>310 074</b>	<b>293 022</b>	<b>7 618 170</b>
- Российские государственные облигации	719 862	119 491	-	839 353	459 856	-	-	459 856
- Корпоративные облигации	2 891 443	2 076 920	293 621	5 261 984	6 555 218	310 074	293 022	7 158 314
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	<b>148 508</b>	-	<b>148 508</b>	-	<b>164 770</b>	-	<b>164 770</b>
- Вложения в акции финансовых организаций	-	142 052	-	142 052	-	140 701	-	140 701
- Вложения в акции нефинансовых организаций	-	6 456	-	6 456	-	24 069	-	24 069
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	<b>10 358</b>	-	<b>10 358</b>	-	<b>167 967</b>	-	<b>167 967</b>
- Форвард	-	-	-	-	-	2 512	-	2 512
- Своп	-	10 358	-	10 358	-	165 455	-	165 455
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<b>11 570 121</b>	<b>9 356 989</b>	-	<b>20 927 110</b>	<b>17 326 110</b>	<b>1 139 969</b>	-	<b>18 466 079</b>

- Российские государственные облигации	4 694 512	8 760 950	-	13 455 462	15 736 750	-	- 15 736 750
- Корпоративные облигации	6 875 609	596 039	-	7 471 648	1 589 360	1 139 969	- 2 729 329
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	-	<b>1 920 617</b>	-	<b>1 920 617</b>	<b>50</b>	<b>1 930 014</b>	<b>- 1 930 064</b>
- Вложения в акции финансовых организаций	-	1 897 272	-	1 897 272	50	1 897 257	- 1 897 307
- Вложения в акции нефинансовых организаций	-	23 345	-	23 345	-	32 757	- 32 757
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	-	-	<b>6 741 872</b>	<b>6 741 872</b>	-	-	<b>4 980 140 4 980 140</b>
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, ДАПП	-	-	6 741 872	6 741 872	-	-	4 980 140 4 980 140

**ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ**

15 181 426 13 632 883 7 035 493 35 849 802 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 октября 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 октября 2020 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных 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		Полученное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
				Финансовые инструменты			
(в тысячах российских рублей)	(а)	(б)	(в) = (а) – (б)	(г)	(д)	(в) – (г) – (д)	
<b>АКТИВЫ</b>							
Своп-контракты с иностранной валютой (внебиржевые)	10 358	-	10 358	10 358	-	-	-



	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении		Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(а)	(б)	(в) = (а) – (б)	Финансовые инструменты (г)	(д)	(в) – (г) – (д)
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>10 358</b>	<b>-</b>	<b>10 358</b>	<b>10 358</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Своп-контракты с иностранной валютой (внебиржевые)	(890 372)	-	(890 372)	(890 372)	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>(890 372)</b>	<b>-</b>	<b>(890 372)</b>	<b>(890 372)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Финансовые активы, являющиеся предметом взаимозачетов по состоянию на 1 октября 2020 года, включают суммы кредитов и авансов клиентам в сумме 74 414 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 103 402 тыс. руб.

Финансовые обязательства, являющиеся предметом взаимозачетов по состоянию на 1 октября 2020, года включают суммы средств банков в сумме 7 756 931 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 8 539 120 тыс. руб.

Финансовые активы, являющиеся предметом взаимозачетов, по состоянию на 1 января 2020 года, включают суммы средств в других банках в сумме 4 088 102 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 4 417 725 тыс. руб.; суммы кредитов и авансов клиентам в сумме 75 719 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 98 868 тыс. руб.

Финансовые обязательства, являющиеся предметом взаимозачетов по состоянию на 1 января 2020 года, включают суммы средств банков в сумме 13 260 111 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 14 446 284 тыс. руб.

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)
<b>АКТИВЫ</b>						
Своп-контракты с иностранной валютой (внебиржевые)	76 936	-	76 936	76 936	-	-
Своп-контракты с иностранной валютой (биржевые)	4 002	-	4 002	4 002	-	-
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>80 938</b>	<b>-</b>	<b>80 938</b>	<b>80 938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Своп-контракты с иностранной валютой (внебиржевые)	(23 574)	-	(23 574)	(23 574)	-	-
Форвардные контракты с иностранной валютой (внебиржевые)	(2 735)	-	(2 735)	(2 735)	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>(26 309)</b>	<b>-</b>	<b>(26 309)</b>	<b>(26 309)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2020	01.10.2019
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>11 020 283</b>	<b>13 499 205</b>
<b>От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:</b>	<b>144 575</b>	<b>350 889</b>
- от ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости	101 470	350 889
- от ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	43 105	0
<b>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:</b>	<b>8 631 967</b>	<b>9 843 736</b>
- от ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 961 073	9 055 569
- от ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	670 894	788 167
<b>От вложений в ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>2 243 741</b>	<b>3 304 580</b>
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279 186	1 071 745
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	877 810	909 437
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):	1 086 745	1 323 398
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>6 255 682</b>	<b>8 237 724</b>
<b>По привлеченным средствам кредитных организаций, в том числе:</b>	<b>525 542</b>	<b>2 522 266</b>
- по денежным средствам на корреспондентских счетах	2 569	299 313
- по полученным кредитам и депозитам	314 676	2 062 095
- по прочим средствам	208 297	160 858
<b>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5 247 601</b>	<b>5 588 701</b>
- по денежным средствам на счетах	404 264	421 594
- по полученным кредитам и депозитам	4 667 353	5 091 009
- по прочим средствам	175 984	76 098
<b>По выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>482 539</b>	<b>126 757</b>
- по облигациям	465 798	113 494
- по векселям	16 741	13 263
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 764 601</b>	<b>5 261 481</b>

### 5.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2020	01.10.2019
<b>Комиссионные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>2 628 109</b>	<b>2 369 103</b>
За расчетно-кассовое обслуживание	2 176 337	1 870 760
От операций с валютными ценностями	102 554	136 761
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	157 276	217 274
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	57 961	50 877
Прочие	133 981	93 431
<b>Комиссионные расходы всего, в том числе:</b>	<b>1 719 409</b>	<b>1 239 737</b>
За расчетно-кассовое обслуживание	1 346 349	1 106 670
От операций с валютными ценностями	15 707	16 021
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	2 574	4 294
Прочие	354 779	112 752
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>908 700</b>	<b>1 129 366</b>

### 5.3 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2020	01.10.2019
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на ведение основной деятельности	735 185	823 061
Организационные и управленческие расходы	1 619 875	1 376 813
Расходы на вознаграждение работникам	3 862 306	3 554 386
Административно-хозяйственные расходы	259 467	217 593
Амортизация	742 767	149 587
Реклама	85 985	136 527
Расходы, носящие случайный, разовый характер	422 972	317 323
Прочее	203 880	412 263
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>7 932 437</b>	<b>6 987 553</b>

В течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 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. За 9 месяцев 2020 года и за 9 месяцев 2019 года финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

### 5.4 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 9 месяцев 2020 года по данным отчета по форме 0409807 составило - 1 907 109 тыс. руб. Информация об остатках сформированных резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе видов активов за 9 месяцев 2020 года представлена в таблице ниже.

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	Итого
<b>Величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на начало года</b>	<b>13 614 646</b>	<b>374 655</b>	<b>254</b>	<b>2 336 101</b>	<b>16 325 656</b>
<b>Отчисление/ (восстановление) резерва</b>	<b>2 263 531</b>	<b>32 294</b>	<b>(240)</b>	<b>(174 839)</b>	<b>2 120 746</b>
<b>Списания</b>	<b>65 858</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>65 878</b>
<b>Величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на конец года</b>	<b>15 944 035</b>	<b>406 949</b>	<b>14</b>	<b>2 161 282</b>	<b>18 512 280</b>

За 9 месяцев 2020 года списания активов с баланса Банка за счет резервов на возможные потери / оценочных резервов под ОКУ по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также дебиторской задолженности составили 65 878 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация об убытках от списания активов за счет ранее сформированных резервов под ожидаемые убытки и суммах восстановления ранее созданных резервов под ожидаемые убытки:

(в тысячах российских рублей)

9 месяцев 2020		
	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	65 858	-
- в том числе проценты	7 323	-
Прочие активы (комиссии, недостачи, РКО и т.п.)	20	-
<b>Итого</b>	<b>65 878</b>	<b>-</b>

#### 5.5 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 октября 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 2 591 496 тыс. рублей (на 1 октября 2019 г.: 898 441 тыс. рублей), информация по которым представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	267 629	856 520
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 323 867	41 921
<b>Итого</b>	<b>2 591 496</b>	<b>898 441</b>

#### 5.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

(в тысячах российских рублей)

	За 9 месяцев 2020	За 9 месяцев 2019
<b>Налог на прибыль</b>	<b>(203 806)</b>	<b>(159 976)</b>
<b>Прочие налоги, в т. ч.:</b>	<b>(84 426)</b>	<b>(38 941)</b>
НДС	(33 688)	(1 977)
Налог на имущество	(14 795)	(6 999)
Транспортный налог	(124)	(223)
Прочие налоги	(35 818)	(29 742)
<b>Изменение отложенного налога</b>	<b>(125 815)</b>	<b>65 020</b>
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>(414 047)</b>	<b>(133 897)</b>

В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%).

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

	За 9 месяцев 2020	За 9 месяцев 2019
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	0	0
Изменение отложенного налога на прибыль за период	(125 815)	65 020
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(203 806)	(159 976)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(329 621)</b>	<b>(94 956)</b>

3 9 месяцев 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 3 квартале 2020 года 0,00 руб.

В течение 9 месяцев 2020 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:

	За 9 месяцев 2020	За 9 месяцев 2019
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прибыль до налогообложения	(1 037 783)	3 798 297
Теоретические налоговые отчисления по законодательно-установленной ставке 20%	0	(759 659)
Налог на прибыль по другим ставкам	(203 806)	(159 976)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(203 806)</b>	<b>(919 635)</b>

За 9 месяцев 2020 года у Банка сформировалась отрицательная налогооблагаемая база по налогу на прибыль (убыток), облагаемая по ставке 20%.

Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(28 175 712)	(23 277 700)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (законодательно установленная ставка 15% в 2020г.	756 158	221 303
Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (законодательно установленная ставка 15% в 2020г.	953 410	1 454 505
<b>Прибыль по ставке 15%</b>	<b>1 709 568</b>	<b>1 675 808</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(256 435)	(251 371)

## 5.7 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 по 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 т.ч. в риск-аппетит Банка на 2020г.) не вносились.

Общий совокупный убыток Банка за 1 полугодие 2020 года в соответствии с отчетными данными по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» составил 1 565 805 тыс. рублей (9 месяцев 2019 г.: прибыль в размере 3 383 155 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>	<b>01.10.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Уставный капитал (обыкновенные акции)	33 545 000	33 545 000
Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000
Резервный фонд	112 741	223 882
Нематериальные активы	2 069 388	1 666 764
Вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход	321 180	272 223
Убытки предшествующих лет	7 330 345	7 080 169
Убыток текущего года	1 801 587	1 160 924



Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации

1 634 510

0

<b>Базовый капитал</b>	22 045 731	25 133 802
<b>Добавочный капитал</b>	0	0
<b>Основной капитал</b>	22 045 731	25 133 802
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	692 264	502 237
Субординированный кредит	12 022 598	11 651 817
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	0	24 323
Предоставленные субординированные кредиты	0	70 000
<b>Дополнительный капитал</b>	12 714 862	12 059 731
<b>Собственные средства (капитал)</b>	34 760 593	37 193 533

Основными источниками базового капитала Банка являются Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций по состоянию на 1 октября 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 (692 264 тыс. рублей) и субординированных кредитов (12 022 598 тыс. рублей).

#### Инструменты капитала.

##### Акции:

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

Субординированные кредиты на 1 октября 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	7.55	плавающая ставка: купонная ставка + 1%

АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	24.02.2027	7.31	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	26.09.2029	8.55	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	28.04.2032	8.48	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
АСВ «Агентство по страхованию вкладов»	RUB	1 986 550	15.09.2015	29.11.2034	8.38	плавающая ставка: купонная ставка + 1%
BLACK SEA TRADE AND DEVELOPMENT BANK	USD	20 500	18.07.2011	23.12.2024	7.42	плавающая ставка: Libor+7%
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	RUB	900 000	30.04.2006	26.05.2027	8.5	

Субординированные кредиты на 1 января 2020 года:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	
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:

(%)	Нормативное значение	1 октября 2020 г.	1 января 2020 г.
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	9,6	10,9

Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6	9,6	10,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	15,1	16,1

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 октября 2020 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 34 760 593 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 37 193 533 тыс. рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2020 г.</b>	<b>1 января 2020 г.</b>
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И (ранее 180-И):	145 756 679	144 214 971
1 группа (риск 0%)	48 381 154	60 078 452
2 группа (риск 20%)	2 002 953	1 748 312
3 группа (риск 50%)	1 372 589	824 964
4 группа (риск 100%)	142 381 137	141 641 695
5 группа (риск 150%)	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	20 264 366	18 703 141
Рыночный риск (РР)	7 117 819	10 292 989
Операционный риск (ОР*12,5)	25 576 813	20 673 688
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	12 137 387	17 393 351
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	61 571	210 537
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	14 744	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)	5 221 923	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	363	14 658
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	14 349 855	11 105 735
Кредитные требования участников клиринга к квалифицированным центральным контрагентам	376 381	255 354
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>230 877 901</b>	<b>231 669 681</b>

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».<sup>1</sup>

По состоянию на 1 октября 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

<sup>1</sup> 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»

акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	1 октября 2020	1 января 2020
Чистая прибыль (убыток) Банка, принадлежащая акционерам, тыс. рублей	(1 451 830)	1 314 687
Чистая прибыль (убыток) Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс. рублей	(1 451 830)	1 314 687
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, тыс. шт.	33 253 300	33 347 165
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, рублей на акцию</b>	<b>(0,044)</b>	<b>0,039</b>

Для целей расчета разводненной прибыли на акцию Банк корректирует прибыль или убытки, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций в обращении, а также средневзвешенное количество акций в обращении на эффект от всех разводняющих потенциальных обыкновенных акций.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2020 и 2019 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности в прошлых отчетных периодах.

## 8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 2020 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

По состоянию на 1 октября 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 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;
- принятие 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 пред 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.

Процедуры управления Кредитным риском включают:

- выявление, идентификацию и оценку Кредитного риска, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска;
- применение инструментов ограничения Кредитного риска на этапе его принятия;
- мониторинг и контроль;
- снижение рисков;
- стресс-тестирование и минимизация последствий реализации Кредитного риска вследствие стрессовых событий;
- отчетность и информирование об уровне Кредитного риска;
- оценка эффективности процедур управления Кредитным риском.

В Банке действует 4-уровневая система управления Кредитным риском:

- I. Органы управления Банка.
- II. Подразделения риск-менеджмента.
- III. Бизнес-подразделения.
- IV. Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

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 течение 9 месяцев 2020 года:

- усовершенствована система принятия оценки Клиента и принятия кредитного решения, в том числе посредством автоматизации, подключения новых источников данных о Клиенте и внедрения новых инструментов оценки риска;
- внедрена система 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;
- Банк пересмотрел целевой риск-профиль Клиента с учетом факторов внешней среды, требований ЦБ РФ и требований к уровню принимаемого Банком риска;
- модернизированы процессы реализации программ реструктуризации в целях соблюдения указаний/рекомендаций ЦБ РФ, 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);
- послабления по антикризисным мерам, направленным на предотвращение роста риска в связи с возникновением негативных внешних факторов в рамках пандемии; усовершенствована система детализированного мониторинга текущего кредитного портфеля.

**Основные изменения в системе управления корпоративными кредитными рисками в 2020 году:**

В Банке внедрена Система раннего предупреждения, которая предполагает взаимодействие подразделений, осуществляющих операции, несущие кредитный риск, координацию и контроль риск-менеджментом сигналов проблемности, действий по выполнению мероприятий и соблюдению сроков в целях минимизации негативных последствий для Банка. Система реализуется через выявление, фиксацию и отслеживание сигналов раннего предупреждения на постоянной основе, оперативное информирование и реагирование, включая разработку плана мероприятий, что позволяет избежать/минимизировать риски на ранней стадии.

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

- Банком пересмотрен и утвержден целевой риск-профиль клиентов корпоративного бизнеса (распространяется, в т.ч. на лизинговые сделки), МСБ (распространяется, в том числе на лизинговые сделки), факторинга 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 в рамках системы 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>	<b>1 октября 2020 г.</b>	<b>1 января 2020 г.</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	48 381 154	59 618 596
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	10 014 765	8 741 562
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	2 745 177	1 649 928
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	142 381 137	141 641 695
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
<b>Итого</b>	<b>203 522 233</b>	<b>211 651 781</b>

## 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 октября 2020 года составила 7 117 819 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 октября 2020 года				1 января 2020 года			
	Доллары США	Швейцарские франки	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Швейцарские франки	Евро	Прочие валюты
Величина ОВП, тыс. рублей	(10 801,92)	(1 142,56)	(8 554,94)	(9,53)	(743 771,76)	(787,00)	(32 352,72)	2 956,13
Величина ОВП, % от капитала	0,03	0,00	0,02	0,03	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 октября 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>1 октября 2020 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	21 220 654	101 276 675	10 029 305	95 759 542	228 286 176
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	46 481 860	52 762 149	34 248 398	35 741 748	169 234 155
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2020 года</b>	<b>(25 261 206)</b>	<b>48 514 526</b>	<b>(24 219 093)</b>	<b>60 017 794</b>	<b>59 052 021</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>1 января 2020 года</b>					
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
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года</b>	<b>(36 100 637)</b>	<b>24 279 081</b>	<b>(17 219 979)</b>	<b>74 606 674</b>	<b>45 565 139</b>

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 октября 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 снижение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке составило бы 146 991 тыс. рублей (01.01.2020 г.: 270 612 тыс. рублей) в основном в результате преобладания взвешенных на временные коэффициенты активов над пассивами на годовом горизонте. Влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход находилось в рамках установленных лимитов в течение 9 месяцев 2020 года.

Если бы на 1 октября 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 увеличение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке составило бы 146 991 тыс. рублей (01.01.2020 г.: 270 612 тыс. рублей) в основном в результате преобладания взвешенных на временные коэффициенты активов над пассивами, на годовом горизонте. Влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход находилось в рамках установленных лимитов в течение 9 месяцев 2020 года.

На 1 октября 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 3 298 379 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 9 месяцев 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.

### 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 37,5 млрд. рублей по ценным бумагам, допущенным к сделкам РЕПО с ЦБ РФ;
- привлекать средства на биржевом рынке сделками РЕПО с Центральным контрагентом на сумму до 6,3 млрд. рублей по ценным бумагам, не включенным в ломбардный список;
- привлекать средства у Банка России сделками РЕПО на сумму до 10,5 млрд. рублей по Облигациям Федерального Займа с переменным купоном от Агентства по страхованию вкладов, полученным в рамках программы докапитализации банков;
- привлекать у Банка России, по одобренному им лимиту, более 1,4 млрд. рублей под залог активов;
- привлекать более 5 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 28 млрд. рублей;

а также регулировать ликвидность другими действиями.

### 9.4 Географическая концентрация рисков

Существенных изменений в географической концентрации рисков в 3 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 октября 2020 года с учетом консолидации данных присоединенных к Банку в мае 2020 года дочерних банков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2020 г.</b>	<b>1 января 2020 г.</b>
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	2 046 145	1 653 895
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>		
- чистые процентные доходы	8 911 996	7 499 304
- чистые непроцентные доходы	4 728 968	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 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.

**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.

## **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 течение 9 месяцев 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. Начиная с 1 января 2020 года, Банк пересмотрел подход к подготовке сегментной отчетности по Банку, в связи с чем представление сравнительных данных за 2019 год отличается от представления данных за 2020 год.

Операции Группы 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 октября 2020 года и 1 января 2020 года, представлена ниже:

На 1 октября 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестиционный бизнес	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы	90 679 365	85 312 916	7 989 647	45 582 351	-	229 564 279
Пассивы	30 900 408	50 876 254	12 624 479	110 426 252	-	204 827 393
Собственные средства	-	-	-	-	24 736 886	24 736 886

На 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестиционный бизнес	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	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 9 месяцев 2020 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестиционный бизнес	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	964 911	1 803 076	438 688	1 894 570	5 101 245
Процентный доход	3 160 296	4 136 044	598 410	3 579 045	11 473 795

Трансфертный расход	(2 926 192)	(2 716 238)	(448 147)	(2 914 250)	(9 004 827)
Процентный расход	(1 097 664)	(1 313 635)	(152 539)	(3 808 712)	(6 372 550)
Трансфертный доход	1 844 931	1 743 754	511 840	5 145 346	9 245 871
ALM-результат	(16 460)	(46 849)	(70 876)	(106 859)	(241 044)
Чистый непроцентный доход	168 139	590 886	522 151	565 910	1 847 086
Чистый комиссионный доход	79 061	479 244	503 844	638 433	1 700 582
Торговый результат	77 258	130 249	17 260	104 346	329 113
Прочие операционные доходы и расходы	11 820	(18 607)	1 047	(176 869)	(182 609)
Операционный доход	1 133 050	2 393 962	960 839	2 460 480	6 948 331
ФОТ и АХР	(222 284)	(1 125 039)	(1 707 052)	(3 085 701)	(6 140 076)
Расходы на создание резервов	190 716	(295 148)	(528 205)	(1 297 327)	(1 929 964)
Фин. результат до налогов	1 101 482	973 775	(1 274 418)	(1 922 548)	(1 121 709)
Налоги	(285 826)	(94 426)	32 644	17 487	(330 121)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>815 656</b>	<b>879 349</b>	<b>(1 241 774)</b>	<b>(1 905 061)</b>	<b>(1 451 830)</b>

Информация о прибыли или убытке по операционным сегментам за 9 месяцев 2019 года представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private-banking	Инвестиционный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	2 235 784	614 004	1 099 434	683 642	628 617	5 261 481
Процентные доходы	7 484 740	1 042 690	2 756 947	6 385	2 208 443	13 499 205
Процентные расходы	-4 130 884	-341 405	-1 238 644	-2 184 535	-342 255	-8 237 724
Трансфертные расчеты	-1 118 073	-87 280	-418 868	2 861 792	-1 237 571	0
Трансфертные расходы	-6 954 175	-750 245	-2 149 437	-10 631	-1 641 503	-11 505 991
Трансфертные доходы	5 355 741	668 193	1 736 017	2 989 175	423 817	11 172 943
Плата за ФОР	-226 949	-16 776	-64 424	-148 413	-16 644	-473 206
Плата за НОСТРО	-9 742	-592	-431	-623	-5 137	-16 524
ALM	717 052	12 139	59 407	32 284	1 896	822 778
Чистый непроцентный доход	4 731 154	479 883	192 405	82 429	364 023	5 849 894
Чистый комиссионный доход	292 931	444 333	218 843	66 589	106 670	1 129 366
Торговый доход	1 357 200	0	-331	317	143 631	1 500 817
Прочий доход	3 081 022	35 550	-26 107	15 523	113 723	3 219 711
<b>Операционный доход</b>	<b>6 966 938</b>	<b>1 093 887</b>	<b>1 291 839</b>	<b>766 071</b>	<b>992 641</b>	<b>11 111 375</b>
ФОТ и АХР	-2 984 720	-1 546 104	-1 864 553	-308 763	-283 413	-6 987 553
ФОТ и АХР (прямые)	-373 940	-531 307	-626 219	-95 074	-104 373	-1 730 913
ФОТ и АХР	-2 610 780	-1 014 797	-1 238 335	-213 688	-179 040	-5 256 640
<b>Финрезультат до резервов</b>	<b>3 982 217</b>	<b>-452 217</b>	<b>-572 715</b>	<b>457 308</b>	<b>709 228</b>	<b>4 123 822</b>
Расходы на создание резервов	119 598	-178 643	-257 924	1 644	-10 200	-325 525
Налоги	-160 993	167 264	313 995	-195 320	-258 843	-133 897
<b>Чистая прибыль</b>	<b>3 940 822</b>	<b>-463 596</b>	<b>-516 643</b>	<b>263 633</b>	<b>440 185</b>	<b>3 664 400</b>

### **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 октября 2020 года						1 января 2020 года			
	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	Банка	управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>	4 726 759	44 899	7 070 702	37	11 842 398	2 175 066	36 421	11 265 954	14	13 477 455
Ссудная задолженность до вычета резерва	5 567 420	46 587	5 968 606	-	11 582 613	3 106 740	35 107	9 094 819	9	12 236 675
Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери	(858 019)	(2 277)	(613 095)	-	(1 473 391)	(989 641)	(438)	(75 614)	-	(1 065 693)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	1 664 591	-	1 664 591	-	-	2 187 059	-	2 187 059
Оценочные резервы под ОКУ / резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	56 501	-	56 501
Прочие активы	17 358	589	50 601	37	68 585	57 967	1 752	3 189	5	62 913
<b>Обязательства</b>	13 521 534	11 939 080	174 906	16 737 165	42 372 685	9 699 817	14 132 543	3 904 398	16 853 197	44 589 955
Текущие/расчетные счета	9 291 662	566 090	75 029	360 895	10 293 675	3 923 789	527 920	36 719	61 541	4 549 969
Срочные депозиты	3 323 636	11 372 990	35 102	16 376 271	31 107 998	4 869 308	13 604 616	-	16 791 656	35 265 580
Субординированные депозиты	900 000	-	-	-	900 000	900 000	-	-	-	900 000
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	3 828 248	-	3 828 248
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	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	6 237	-	64 775	-	71 012	6 720	-	38 674	-	45 394
<b>Внебаланс</b>	4 858 204	14 402	2 078 234	2 683	6 953 523	2 645 453	9 678	8 170 247	2 047	10 827 425
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	784 259	-	-	-	784 259	2 033 368	-	-	-	2 033 368





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

	9 месяцев 2020 года					9 месяцев 2019 года				
	Стороны, существующие на деятельность Банка		Дочерние и зависимые организации		Прочие связанные стороны	Стороны, существующие на деятельность Банка		Ключевой управленческий персонал		Дочерние и зависимые организации
	Банка	персонал	Банка	персонал		Банка	персонал	Банка	персонал	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	144 803	3 130	398 329	5	546 268	137 457	5 229	1 256 356	1 920	1 400 963
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>										
от размещения средств в кредитных организациях	-	3	1 549	-	1 552	-	-	69 738	-	69 738
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	144 790	3 128	396 781	5	544 703	137 457	5 229	1 186 618	1 920	1 331 225
от вложений в ценные бумаги	13	-	-	-	13	-	-	-	-	-
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	248 304	502 570	65 503	515 318	1 331 695	604 279	542 463	1 366 052	474 203	2 986 996
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	57 998	-	57 998	-	-	1 347 203	-	1 347 203
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	247 310	502 570	7 505	515 318	1 272 703	603 197	542 463	18 850	474 203	1 638 712
по выпущенным ценным бумагам	993	-	-	-	993	1 082	-	-	-	1 082
<b>Изменение резерва</b>	31 123	(298)	(566 281)	-	(535 454)	195 985	(416)	197 760	(246)	393 084
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	8	-	-	-	8	-	-	-	-	-
<b>Комиссионные доходы</b>	133 887	25 768	3 122	2 816	165 593	97 310	14 939	96 192	1 254	209 695
<b>Комиссионные расходы</b>	9	117	761	9	896	-	365	100 212	49	100 625
<b>Прочие операционные доходы</b>	29 903	14 520	1 485	40 564	86 471	2 809	3 567	38 580	68	45 025
<b>Операционные расходы</b>	333 547	1 550	192 377	10 687	538 161	6 915	411	240 725	2 531	250 582
<b>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	-	-	50 000	-	50 000	-	-	497 261	-	497 261
<b>Чистые доходы от операций с драгметаллами</b>	-	-	-	(114)	(114)	-	-	-	-	-

#### **14 Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

Выплат на основе долевых инструментов в течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году не осуществлялось.

#### **15 Информация об объединении бизнесов**

Объединения бизнесов за 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 года не происходило. Подробная информация о системе оплаты 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. Таким образом, Банковская группа ЗЕНИТ завершила интеграционные процессы, запущенные в 2018 году.

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 в течение 9 месяцев 2020 года Банк принял определенные изменения в системе управления кредитными рисками. 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 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.

Председатель Правления ПАО Банк ЗЕНИТ

А.С. Тищенко

Главный бухгалтер ПАО Банк ЗЕНИТ



О.В. Обозная

12 ноября 2020 года