



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ  
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
на 01.04.2018 г.**

АО Банк ЗЕНИТ Сочи  
354000, Сочи, улица Навагинская, дом 14  
тел.: (862) 264-00-90

## Оглавление

1.	Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2.	Информация о системе управления рисками .....	7
	2.1. <i>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....</i>	<i>7</i>
	2.2. <i>Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....</i>	<i>8</i>
	2.3. <i>Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....</i>	<i>9</i>
	2.4. <i>Политика в области снижения рисков .....</i>	<i>9</i>
3.	Кредитный риск.....	12
4.	Кредитный риск контрагента.....	16
5.	Рыночный риск.....	16
6.	Информация о величине операционного риска .....	17
7.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	19
8.	Информация о величине риска ликвидности .....	21
	8.1. <i>Общая информация о величине риска ликвидности.....</i>	<i>21</i>
	8.2. <i>Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....</i>	<i>24</i>
9.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации .....	24

## 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка состоят из основного и дополнительного капитала. Данная информация раскрыта в разделе 7 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.04.2018 года, размещенной на сайте АО Банк ЗЕНИТ Сочи [www.bankzenitsochi.ru](http://www.bankzenitsochi.ru) в разделе «Отчетность/ Отчетность по РСБУ».

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала Банка раскрыты в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.04.2018 года.

Далее раскрывается информация о данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных  
средств (капитала) на 01.04.2018г.

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	24, 26	80700	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	80700	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	80700
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	125113
2	Средства кредитных организаций. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	4095610	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	125113
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	243819	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	8745	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4187735	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных  
средств (капитала) на 01.01.2018г.

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	24, 26	80700	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	80700	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	80700
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	226206
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	3893870	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	226206
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	247552	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	8745	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка	X	0	X	X	0

	3.1.2 настоящей таблицы)					
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3969445	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

Расчет величины капитала (собственных средств) осуществляется Банком согласно Положению Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» с соблюдением всех необходимых требований. Соотношение основного капитала и собственных средств на 01.04.2018 составило 85,56 %, на 01.01.2018 – 72,39 %, увеличение обусловлено капитализацией прибыли за 2017 год.

Размер собственных средств Банка (капитал) по сравнению с данными на начало отчетного года увеличился на 5,73% за счет капитализации прибыли отчетного периода и включения в расчет величины капитала подтвержденного аудиторами прироста стоимости основных средств при переоценке на 01.01.2018г.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, представлены в следующих таблицах.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов на 01.04.2018 тыс. руб.

Страна	Типы контрагентов				
	банки	государственные органы и органы местного самоуправления	юридические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	физические лица	прочие
<b>кредитный/рыночный риски</b>					
Российская Федерация	273379	0	2340428	976090	270470

Страна	Типы контрагентов				
	банки	государственные органы и органы местного самоуправления	юридические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	физические лица	прочие
<b>кредитный/рыночный риск</b>					
Российская Федерация	1442728	0	1946696	810269	273276

## 2. Информация о системе управления рисками

### 2.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

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

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

В качестве значимых рисков Банк выделяет следующие риски:

- Кредитный риск,
- Риск ликвидности (включая возможные концентрации в составе базы фондирования Банка),
- Рыночный риск (включая процентный, фондовый, валютный и товарный риски),
- Процентный риск по инструментам банковского портфеля,
- Операционный риск,
- Концентрации рисков в составе кредитных портфелей Банка,
- Прочие риски, которые могут быть признаны значимыми с позиций достижения стратегических целей Банка.

Выявление рисков предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) рисков. Выявление рисков осуществляется на постоянной основе.

Риски выявляются во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых, и планируемых к внедрению. Выявление рисков осуществляют Отдел по контролю за банковскими рисками и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

В Банке принят подход организации к оценке и принятию соответствующих мер в отношении его рисков, возникших из всех возможных источников, а также к контролю и мониторингу этих рисков в

целях обеспечения достижения стратегических целей и задач, и в конечном счете роста стоимости для заинтересованных сторон в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Банк является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка РФ. Основным объемом операций Банка сосредоточен на кредитовании заемщиков из состава малого и среднего бизнеса (МСБ). Далее по значимости следует кредитование физических лиц и корпоративных заемщиков. Соответственно, наиболее значимым риском для Банка является кредитный риск (с учетом его разновидностей).

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

## **2.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Правление Банка, комитеты Правления, Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга, Управление экономической безопасности и режима, Отдел по контролю за банковскими рисками, подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка, бизнес-подразделения.

Совет директоров Банка определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля за всеми значимым рискам.

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам, утверждает полномочия и персональный состав профильных комитетов Правления Банка.

Комитеты Правления Банка, в том числе, Кредитные комитеты Банка и Рабочая группа по контролю за ликвидностью Банка, несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляют контроль за этими рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения содержащихся в документах Банка принципов, политик, регламентов и процедур управления рисками.

Служба внутреннего контроля проводит анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска и разрабатывает, и реализует комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском.

Управление финансового мониторинга осуществляет управление рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление экономической безопасности и режима осуществляет управление рисками в области информационной безопасности.

Отдел по контролю за банковскими рисками, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, агрегирование рисков Банка, формирование рекомендаций при структурировании сделок в рамках установления/изменения запрашиваемых лимитов, а также осуществление контроля за использованием лимитов и волатильностью финансовых, и товарных рынков.

Подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка осуществляют контроль и управление рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

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



### **2.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

В Банке обеспечено распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, и организована система контроля за функционированием системы управления рисками со стороны органов управления Банка посредством рассмотрения отчетности по рискам и капиталу, и посредством осуществления внешнего и внутреннего аудита. Банк определяет свою склонность к риску в целом, а также в разрезе направлений деятельности в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Система управления рисками Банка обеспечивает:

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

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

Основными целями управления капиталом Банка являются:

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

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

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

### **2.4. Политика в области снижения рисков**

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

**Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.:	3851070	3210984	308086
2	при применении стандартизированного подхода	3851070	3210984	308086
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	9297	8312	744
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в т.ч.:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в т.ч.	0	1253673	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в т.ч.:	1035025	1035025	82802
20	при применении базового индикативного подхода	1035025	1035025	82802
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4895392	5507994	391632

Расчет рыночного риска произведен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночного риска». На 01.04.2018 рыночный риск у Банка отсутствует в связи с реализацией Банком в первом квартале 2018 года финансовых инструментов (облигации ПАО Банк ЗЕНИТ), на которые распространяется рыночный риск.

Расчет операционного риска произведен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

## Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018г.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3821	0	499254	457298
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7475	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	7475	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	457298	457298
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	457298	457298
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	457298	457298
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3789	0	134452	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	792667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	32	0	1912609	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	863363	0
8	Основные средства	0	0	245197	0
9	Прочие активы	0	0	586193	0

## Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018г.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5776	0	4907741	815016
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7476	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	7476	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	815016	815016
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	815016	815016
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	815016	815016
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5743	0	118898	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	465403	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	33	0	1901007	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	697514	0
8	Основные средства	0	0	244893	0
9	Прочие активы	0	0	657534	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала в соответствии с формой 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». В статью «Прочие активы» таблицы включены следующие статьи бухгалтерского баланса отчетности по форме 0409806: «Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации», «Требование по текущему налогу на прибыль», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», «Прочие активы».

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

Основными видами операций Банка с обременением активов является перечисление гарантийных взносов для проведения расчетов с платежными системами и по договорам аренды.

Модель финансирования Банка предполагает поддержание резерва ликвидности в виде портфеля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, краткосрочных межбанковских кредитов, депозитов, размещенных в Банке России, и гарантированных объемов финансирования разрывов ликвидности головным банком группы. Данный резерв может быть использован для привлечения денежных средств при различных кризисных сценариях. В настоящее время потребность в привлечении дополнительных средств под залог активов отсутствует.

Уменьшение стоимости обремененных активов, отраженных по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях», обусловлено выводом денежных средств гарантийного депозита со специального счета Банка в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в марте 2018 года, с изменением объемов операций покупки ценных бумаг ПАО Банк ЗЕНИТ.

Таблица 3.4

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17797	16275
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	271	271
4.3	физических лиц - нерезидентов	17526	16004

Существенных изменений в отчетном периоде не произошло.

### 3. Кредитный риск

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

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

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

В соответствии с Положением Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности. Также, Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 180-И. Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом на основе Инструкции Банка России № 180-И.

Отдел по контролю за банковскими рисками участвует на всех этапах кредитного процесса путем реализации соответствующих функций. Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной Отделом по контролю за банковскими рисками – самостоятельным структурным подразделением, подчиненным Председателю Правления Банка. При принятии решений по установлению лимитов Банк использует избирательный подход, ориентируясь, в первую очередь, на анализ финансового положения клиента, его платежеспособность, достаточность денежных потоков.

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения. В случае принятия гарантии Банк оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

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

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

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

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

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

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

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1) Банком не раскрывается ввиду отсутствия таких операций.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П на 01.04.2018г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1049437	10.54	110617	0.92	9606	-9.62	-101011
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6333	21	1330	0	0	-21	-1330
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 283-П на 01.01.2018г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1089743	10.58	115267	0.65	7107	-9.93	-108160
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Изменение на 01.04.2018г. по строке 3 «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам» обусловлено предоставлением в течение 1 квартала 2018 года ссуд заемщикам на погашение ранее полученных кредитов в других кредитных организациях, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П.

Доля ссуд, классифицированных Банком в более высокую категорию качества, на 01.04.2018 составляет 23,64% от величины ссудного портфеля, на 01.01.2018 – 32,57%, что обусловлено увеличением размера ссудного портфеля на 33,49%.

#### 4. Кредитный риск контрагента

Банк не проводит операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента (внебиржевые операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), внебиржевые сделки типа РЕПО и другие операции торгового портфеля Банка, проводимые без участия организатора торговли (биржи)).

#### 5. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов, ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значения, способных оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью.

Контроль и управление рыночным риском при осуществлении сделок с ценными бумагами торгового портфеля Банка осуществляет Финансово-экономическое управление и Рабочая группа по контролю за ликвидностью.

В целях расчета требований к внутреннему капиталу для покрытия рыночного риска в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 03.02.2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение 511-П). В соответствии с данным положением величина рыночного риска включает в себя следующие компоненты:

- общий процентный риск, представляющий собой риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;
- специальный процентный риск – риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги;
- общий фондовый риск – риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг;
- специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом долевых ценных бумаг;
- валютный риск, под которым понимается риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранной валюты;
- товарный риск, под которым понимается риск потерь в результате неблагоприятного изменения цен на драгоценные металлы (кроме золота) и производным финансовым инструментам.

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, увеличить его расходы и сократить доходы.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Отдел валютного контроля ОКУ Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка. Оценка валютного риска, осуществляется с использованием методологии VaR. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах.



Оценка VaR портфеля открытых позиций осуществляется с учетом статистических взаимосвязей курсов валют, смоделированные на основе модели траектории независимых факторов случайных процессов изменения курсов рассматриваемых валют, динамика валют напоминает исторические процессы изменения данных величин.

Анализ чувствительности к валютному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по всем валютам. При моделировании изменения стоимости валютных позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение валют.

Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего один год.

	на 01.04.2018 года	на 01.01.2018 года
Влияние на прибыль или убыток	428	1335
Влияние на капитал	428	1335

## 6. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

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

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

- Интеграция системы управления операционными рисками в систему управления рисками Банка. Управление операционным риском осуществляется в Банке в координации с управлением иными рисками для минимизации кумулятивного негативного эффекта, который риски оказывают на деятельность Банка.
- Экономическая целесообразность управления операционными рисками. Определение мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне должно быть экономически эффективно с позиции соотношения расходов на мероприятия по минимизации риска / внедрение контрольных процедур и размеров возможных потерь.
- Разделение полномочий. Банк разделяет полномочия подразделений и их работников по осуществлению банковских операций и осуществлению функций их учета, оформления, сопровождения, контроля, а также избегает совмещения иных функций, при котором может возникнуть конфликт интересов.
- Эскалация полномочий по управлению операционным риском. В зависимости от уровня выявленного операционного риска, степени его влияния на возможность реализации других рисков Банка, решение о методе управления принимается на разных уровнях управления Банка.
- Идентификация и оптимизация уровня операционных рисков для новых продуктов и процессов Банка. Не допускается проведение новых банковских операций или внесение изменений в утвержденный порядок проведения банковских операций при отсутствии внутренних нормативных документов и/или решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения. Любой новый бизнес-процесс и банковский продукт проходит экспертизу отдела по контролю за банковскими рисками на предмет анализа и оптимизации уровня заложенных в нём операционных рисков.
- Банк проводит конкурсы (тендеры) на поставку оборудования, обеспечивающего безопасность банковской деятельности, операционных систем, программных продуктов, оборудования для электронных систем коммуникации, банкоматов и т.п.
- Раскрытие информации о системе управления операционными рисками. Банк раскрывает информацию о системе управления операционным риском, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности. Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками предполагает, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит непосредственно подразделениям.

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

Для оценки достаточности внутреннего капитала Банка, применяется методика расчета Банка России, установленная Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлен в таблице:

Наименование статьи	01.04.2018	01.01.2018
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>82802</b>	<b>82802</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	552015	552015
чистые процентные доходы	306494	306494
чистые непроцентные доходы	245521	245521

Операционный риск по внутренней методике Банка, стандартизированный подход, представлен ниже:

Подход	на 01.04.2018г.		на 01.01.2018г.	
	RUR	USD	RUR	USD
BIA	85799	2859	85465	2848
TSA	93985	3132	93282	3109
TSA с корректировкой	102259	3410	103203	3442
ASA (розница)	93985	3132	93282	3109

## 7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск в зависимости от источников риска подразделяется на процентный риск торгового портфеля и процентный риск банковского портфеля. Присутствие процентного риска торгового портфеля объясняется наличием в торговом портфеле Банка облигаций, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок. Процентный риск банковского портфеля обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Под банковским портфелем понимается совокупность кредитных и депозитных сделок, а также портфель выпущенных и удерживаемых до погашения долговых ценных бумаг. Процентный риск банковского портфеля может проявляться в снижении чистого процентного дохода (НИИ) и чистой приведенной стоимости (NPV) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов торгового портфеля и чистый процентный доход. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывает колебание уровня рыночных ставок на справедливую стоимость долговых ценных бумаг (облигаций и производных финансовых инструментов), чистую приведенную (экономическую) стоимость банковских процентных активов и обязательств, процентную маржу и чистую прибыль.

Для оценки процентного риска в Банке используется анализ чувствительности. Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале.

Источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение объемов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам назначения новой ставки (риск назначения новой ставки),
- несогласованные изменения базовых рыночных индикаторов, относительно которых назначаются ставки по процентным активам и пассивам (базисный риск).

Риск оценивается как величина снижения процентной маржи Банка (по сравнению с моделью линейной эволюции, предполагающей неизменность процентных ставок) при реализации одного из сценариев изменения рыночной процентной ставки на горизонте оценки. Для оценки процентного риска Банк применяет метод сценарного моделирования (метод Монте-Карло) изменения процентных ставок. Процентный риск по методике, адекватность которой подтверждена результатами бэк-тестирования, оценивается как VaR-оценка с уровнем надежности 99% на горизонте расчета 1 год. Данная VaR-оценка включает как риск назначения новой ставки, так и базисный риск, с учетом корреляции между ними.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска.

На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В расчете процентного риска учитываются объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением на горизонте расчета. В качестве горизонта расчета в модели линейной эволюции объемно-временной структуры активов и обязательств Банка принимается календарный год. В модели плановой эволюции расчет процентного риска ведется от отчетной даты до конца финансового года.

Далее показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка на 01.04.2018г., тыс.руб.				
Статьи	RUR	USD	EUR	Все валюты
<b>Активы</b>				
Процентно-чувствительные ценные бумаги	0	0	0	0
МБК размещенные	1 106 000	0	0	1 106 000
Кредиты Юридических Лиц	1 656 896	0	0	1 656 896
Кредиты Физических Лиц	193 884	0	0	193 884
<b>Всего</b>	<b>2 956 780</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 956 780</b>
<b>Обязательства</b>				
Депозиты Юридических Лиц	11 400	0	0	11 400
Депозиты Физических Лиц	1 696 060	118 455	24 368	1 838 883
Векселя выпущенные	0	0	0	0
МБК привлеченные	0	0	0	0
Облигации выпущенные	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>1 707 460</b>	<b>118 455</b>	<b>24 368</b>	<b>1 850 283</b>
<b>Гэп</b>	<b>1 249 320</b>	<b>-118 455</b>	<b>-24 368</b>	<b>1 106 497</b>

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка на 01.01.2018 г., тыс. руб.				
Статьи	RUR	USD	EUR	Все валюты
<b>Активы</b>				
Процентно-чувствительные ценные бумаги	250 000	0	0	250 000
МБК размещенные	350 000	0	0	350 000
Кредиты Юридических Лиц	1 604 662	0	0	1 604 662
Кредиты Физических Лиц	148 679	0	0	148 679
<b>Всего</b>	<b>2 353 341</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 353 341</b>
<b>Обязательства</b>				
Депозиты Юридических Лиц	6 200	0	0	6 200
Депозиты Физических Лиц	1 759 664	131 326	25 513	1 916 503
Векселя выпущенные	0	0	0	0
МБК привлеченные	0	0	0	0
Облигации выпущенные	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>1 765 864</b>	<b>131 326</b>	<b>25 513</b>	<b>1 922 703</b>
<b>Гэп</b>	<b>587 477</b>	<b>-131 326</b>	<b>-25 513</b>	<b>430 638</b>

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.04.2018 года и на 01.01.2018 года приведена ниже и оценивается как изменение годового процентного потока по процентно-чувствительным активам и обязательствам в целом для всех валют при изменении процентных ставок на +1% и -1%.

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.04.2018г., тыс.руб.					
Активы	Чувствительность к изменению процентных ставок		Обязательства	Чувствительность к изменению процентных ставок	
	на +1%	на -1%		на +1%	на -1%
Процентно-чувствительные ценные бумаги	0	0	Депозиты Юридических Лиц	0	0
МБК размещенные	11 000	-11 000	Депозиты физических лиц	11 000	-11 000
Кредиты Юридических Лиц	8 000	-8 000	Векселя выпущенные	0	0
Кредиты Физических Лиц	1 000	-1 000	МБК привлеченные	0	0
			Облигации выпущенные	0	0
<b>Итого</b>	<b>20 000</b>	<b>-20 000</b>	<b>Итого</b>	<b>11 000</b>	<b>-11 000</b>

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2018г., тыс.руб.					
Активы	Чувствительность к изменению процентных ставок		Обязательства	Чувствительность к изменению процентных ставок	
	на +1%	на -1%		на +1%	на -1%

Корпоративные облигации	1 459	- 1 459	Депозиты Юридических Лиц	131	-131
МБК размещенные	3 395	-3 395	Депозиты физических лиц	11 175	-11 175
Кредиты Юридических Лиц	7 529	-7 529	Векселя выпущенные	0	0
Кредиты Физических Лиц	715	-715	МБК привлеченные	0	0
			Облигации выпущенные	0	0
<b>Итого</b>	<b>13 098</b>	<b>-13 098</b>	<b>Итого</b>	<b>11 306</b>	<b>-11 306</b>

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют получено методом Монте-Карло, и представляет собой снижение чистых процентных доходов при реализации (с заданным уровнем доверия) риска назначения новой ставки, базисного риска и процентного риска в целом с учетом риска опциональности.

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют по состоянию, соответственно, на 01.04.2018 года и на 01.01.2018 года представлено в таблицах ниже.

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.04.2018 г., тыс. руб.				
	Линейная эволюция			
	RUR	USD	EUR	Все валюты
<b>Прогнозные годовые чистые процентные доходы</b>	<b>319 200</b>	<b>-1 572</b>	<b>-98</b>	<b>317 530</b>
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-12 350	-187	-11	-12 196
VaR 99.0% Базисный риск	-33 719	-782	-154	-33 512
<b>VaR 99.0% Процентный риск в целом</b>	<b>-29 336</b>	<b>-214</b>	<b>-13</b>	<b>-29 442</b>

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2018 г., тыс. руб.				
	Линейная эволюция			
	RUR	USD	EUR	Все валюты
<b>Прогнозные годовые чистые процентные доходы</b>	<b>304 882</b>	<b>-1 632</b>	<b>-118</b>	<b>303 132</b>
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-2 070	-110	-7	-1 973
VaR 99.0% Базисный риск	-26 732	-531	-84	-26 877
<b>VaR 99.0% Процентный риск в целом</b>	<b>-26 681</b>	<b>-241</b>	<b>-15</b>	<b>-26 843</b>

Приведенные оценки возможного влияния процентного риска на финансовый результат не учитывают эффекты управления процентными рисками. Непрерывный мониторинг их источников и соответствующее изменение структуры активов и пассивов, существенно снижают негативное влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

## 8. Информация о величине риска ликвидности

### 8.1. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Данный риск возникает в результате несбалансированности сроков исполнения требований и обязательств или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк управляет состоянием ликвидности и риском ликвидности в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для исполнения своих обязательств перед клиентами, кредиторами и реализации планов по активным операциям. Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Финансово-экономическим управлением на постоянной основе в режиме реального времени. Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется Банком ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Рабочей группой по контролю за ликвидностью, ФЭУ и отделом по контролю за банковскими рисками в рамках процесса управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности. На уровне Банка политику управления риском ликвидности утверждает

Совет Директоров, который делегирует операционные функции ФЭУ и Рабочей группе по контролю за ликвидностью. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. Банком внедрена «Методика оценки, анализа и контроля риска ликвидности», которая заключается в построении объемно-временной структуры активов/пассивов по характеристикам: бизнес (сценарий «на основе заключенных сделок фондирования»), бизнес с пролонгациями (сценарий «обычные условия деловой активности с учетом пролонгации бизнеса»), стресс (сценарий «кризис в Банке»). Указанные отчеты рассматриваются Рабочей группе по контролю за ликвидностью в рабочем порядке и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Кроме того, риск ликвидности минимизируется сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Анализ риска ликвидности проводится по всем операциям Банка и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности. Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является План ОНиВД (далее - План восстановления) и п.4 «Политики в сфере управления и контроля за ликвидностью», определяющие порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. План восстановления предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана.

Объем капитала под риск ликвидности выделен как резерв-капитала под нефинансовые риски, которым подвержен банк. Для управления ликвидностью используются лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т.д.), входящие в лимитную структуру Банка.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств Банка и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам на основе данных формы отчетности «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (код формы по ОКУД 0409125) (далее – форма отчетности № 125) Банка по состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018 г. При рассмотрении таблиц следует обратить внимание на следующие особенности формирования данных формы отчетности № 125, а именно: в состав активов включаются только активы 1-ой и 2-ой категорий качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 283-П и за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним в соответствии с вышеуказанными положениями Банка России; в состав строки 13 «Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией» включаются указанные обязательства и гарантии в полном объеме по соответствующим остаточным срокам вне зависимости от вероятности их «срабатывания» в будущем и величинами связанных с этим возможных оттоков денежных средств. Обе отмеченные особенности формирования данных формы отчетности № 125 приводят к избыточно консервативным по сравнению со сложившейся практикой оценкам разрывов (ГЭПов) ликвидности по рассматриваемым остаточным срокам востребования (погашения), а также кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Ниже предоставлена информация по ликвидности на 01.04.2018 года:

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	тыс.руб.								
		до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	610680	610686	610686	610686	610686	610686	610686	610686	610686	610686
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	43	1111633	1120647	1196269	1351383	1607423	1907312	2305304	2870900	3619931
3.1. II категории качества	43	4804	13815	89198	239377	479194	763736	1139939	1508057	2023149
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	7448	7448	7448	7448	7448	7448	7448	7448	7448	7448
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	3007	3007	3318	3318	3318	3318	3318	3318	3318	3318
6.1. II категории качества	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>621178</b>	<b>1732774</b>	<b>1742099</b>	<b>1817721</b>	<b>1972835</b>	<b>2228875</b>	<b>2528764</b>	<b>2926756</b>	<b>3492352</b>	<b>4241383</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	5001	5001	5001	5001	5001	5001	5001	5001	5001	5001
9. Средства клиентов, из них:	2202664	2285422	2326663	2427244	2488772	2939139	3519507	3833124	4120086	4136193
9.1 вклады физических лиц	262754	345512	386753	479313	540825	991161	1571498	1885068	2168594	2184701
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	23787	23817	23846	23857	24520	25824	26053	26225	26430	26434
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2231452</b>	<b>2314240</b>	<b>2355510</b>	<b>2456102</b>	<b>2518293</b>	<b>2969964</b>	<b>3550561</b>	<b>3864350</b>	<b>4151517</b>	<b>4167628</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	56990	288957	288957	288957	290457	413053	515194	522194	580194	580194
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-1667264	-870423	-902368	-927338	-835915	-1154142	-1536991	-1459788	-1239359	-506439
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-74.7	-37.6	-38.3	-37.8	-33.2	-38.9	-43.3	-37.8	-29.9	-12.2

Ниже предоставлена информация по ликвидности на 01.01.2018 года:

тыс.руб.

Наименование показателя	До востреб ов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	685841	685841	685846	685846	685846	685846	685846	685846	685846	691569
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5723

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1	1	353241	395380	468534	649976	1212974	1522208	1969902	2583694
3.1. <i>II категории качества</i>	0	0	2200	44095	114774	277691	655695	954723	1385275	1791529
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	816192	816192	816192	816192	816192	816192	816192	816192	816192	816192
4.1. <i>II категории качества</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. <i>II категории качества</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	5262	5262	5554	5554	5554	5554	5554	5554	5554	5554
6.1. <i>II категории качества</i>	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1507296</b>	<b>1507296</b>	<b>1860833</b>	<b>1902972</b>	<b>1976126</b>	<b>2157568</b>	<b>2720566</b>	<b>3029800</b>	<b>3477494</b>	<b>4097009</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000
9. Средства клиентов, из них:	1872613	1903005	1951658	2059997	2134589	2628939	3273550	3633595	3931434	3940873
9.1. <i>вклады физических лиц</i>	258036	288428	329073	437412	511000	1000100	1644711	2004756	2302595	2312034
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	21596	21596	21622	22451	23300	46809	48122	48293	48534	48541
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1899209</b>	<b>1929601</b>	<b>1978280</b>	<b>2087448</b>	<b>2162889</b>	<b>2680748</b>	<b>3326672</b>	<b>3686888</b>	<b>3984968</b>	<b>3994414</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	109194	364181	364181	364181	364181	418098	433098	436997	441997	441997
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-501107	-786486	-481628	-548657	-550944	-941278	-1039204	-1094085	-949471	-339402
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-26.4	-40.8	-24.3	-26.3	-25.5	-35.1	-31.2	-29.7	-23.8	-8.5

## 8.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности, т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

## 9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе



краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма), а также информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 размещена на сайте АО Банк ЗЕНИТ Сочи [www.bankzenitsochi.ru](http://www.bankzenitsochi.ru) в разделе «Отчетность/ Отчетность по РСБУ».

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло. Увеличение показателя на 1,8% по сравнению с 01.01.2018г. обусловлено увеличением основного капитала Банка на 24,96% в результате капитализации прибыли за 2017 год в отчетном периоде и снижением размера балансовых активов и условных обязательств кредитного характера, участвующих в расчете показателя, на 8,89%.

**Председатель Правления  
АО Банк ЗЕНИТ Сочи**



**И.Н. Сосин**

**Главный бухгалтер**



**Л.В. Щитова**