

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банк ЗЕНИТ Сочи
(акционерное общество)
на 01 октября 2017 года

г.Сочи

1. Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество).

В декабре 2014 года произошла смена наименования в связи с вступлением в силу изменений в Гражданский кодекс РФ, о чем 10.12.2014 года внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, до этого полное наименование - Банк ЗЕНИТ Сочи (закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование – АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Юридический адрес: 354000, г. Сочи, ул.Навагинская, 14.

Отчетный период: 9 месяцев 2017 года.

Единица измерения: тысяча рублей.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в валюте Российской Федерации по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Информация о Банке доступна в сети Интернета на сайте www.bankzenitsochi.ru.

Банк является участником банковской группы, в состав которой входит дочерним банком ПАО Банк ЗЕНИТ, имеющим долю в уставном капитале Банка 99,497%.

Консолидированная финансовая отчетность Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность промежуточной бухгалтерской отчетности.

2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее Банк) входит в банковскую систему Российской Федерации с 1990 года и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “Об акционерных обществах”, “О государственной тайне”, другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка.

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Банк располагает следующими внутренними структурными подразделениями: Дополнительный офис «Адлер» (Сочи), Дополнительный офис «Донской» (Сочи), Дополнительный офис «Ривьера» (Сочи), Дополнительный офис «Анапа» (Анапа), Дополнительный офис «Краснодар», (Краснодар), Операционный офис «Карасунский» (Краснодар), Операционная касса вне кассового узла (Сочи).

Банк стремится к реализации стратегии бизнес - присутствия во всех важных, системообразующих городах Краснодарского края, оптимизации условий обслуживания клиентов и устранению очередей.

Банк не имеет структурных подразделений на территории иностранных государств.

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

Банк осуществляет свою деятельность в одном регионе России, Краснодарском крае.

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- операции с банковскими картами;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;

- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

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

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

АО Банк ЗЕНИТ Сочи по-прежнему находится в верхних строчках рейтинга среди банков Краснодарского края и Адыгеи: по рентабельности капитала на 3 месте - значение показателя составило 19,62%, по рентабельности активов-нетто на 2 месте - значение показателя составило 2,92%, (данные на 01.10.2017г. www.banki.ru).

В 2016 году Банк ЗЕНИТ Сочи был признан победителем в номинации «За самую высокую в 2015 году рентабельность капитала среди банков Юга России», в том же 2016 году Банк ЗЕНИТ Сочи назван самой вежливой кредитной организацией города Сочи.

По итогам работы за 2016 год, Банк Зенит Сочи стал победителем в номинации «Наиболее динамично развивающийся банк региона» среди финансовых организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Краснодарского края. Заявки рассматривались в рамках конкурса «Лидер финансового рынка Кубани», который проводится ежегодно с целью определения наиболее динамично развивающихся предприятий края, добившихся высоких результатов в экономической и социальных сферах жизни на региональном уровне.

В январе 2017 года АО Банк ЗЕНИТ Сочи отметил 27-й год банковской деятельности. Годы работы и накопленный опыт позволили Банку занять в регионе значительные позиции.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.10.2017	01.01.2017
Балансовая стоимость активов	5155997	5112486
Портфель ценных бумаг	782659	365767
Кредитный портфель	3341125	3506854
Средства клиентов кроме кредитных организаций	4271456	3813176
Собственный капитал	801238	674937
Доходы Банка	2059677	4295339
Расходы Банка	1950865	4103368
Прибыль за отчетный период	108812	191971

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 9 месяцев 2017 года и влияющие на финансовые результаты:

- Увеличение активов по сравнению с данными на начало отчетного года составило 0,85%.
- Увеличение портфеля ценных бумаг составило 113,98% за счет приобретения в отчетном периоде облигаций ПАО Банк ЗЕНИТ с номиналом в валюте РФ следующих выпусков: ZENT-BO 09 – 95 тыс.шт., ZENT-BO 10 – 150 тыс.шт., ZENT-BO 13 – 300 тыс.шт.
- Снижение кредитного портфеля составило 4,73%.
- Остатки на счетах Клиентов банка, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 12,02%; количество открытых счетов юридических лиц по сравнению с 01.01.2017 года снизилось на 11,7%, индивидуальных предпринимателей снизилось на 3,29 % и составило 4626 и 3202 соответственно.

- Банком получена прибыль 108812 тыс.руб.
- Размер собственных средств Банка (капитал) по сравнению с данными на начало отчетного года по расчету в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П увеличился на 18,71 % за счет прибыли 2017 года и переоценки основных средств на 01.01.2017г.

Учитывая развитие макроэкономической среды, Банк ставил своей стратегической целью сохранение ресурсной базы. При этом основной акцент в дальнейшем развитии Банка был сделан на улучшение качества обслуживания Клиентов.

В отчетном периоде Банк ЗЕНИТ Сочи сохранил прежние стратегические приоритеты и продолжил развиваться как самостоятельный региональный банк.

В 2017 году приоритетами стратегического развития Банка ЗЕНИТ Сочи будут контроль рисков, сохранение клиентской базы, обеспечение соблюдения нормативов достаточности капитала, повышение операционной эффективности, улучшение качества обслуживания клиентов, оптимизация банковских процессов.

4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В отчетном периоде, 9 месяцев 2017 года, Решением Годового общего собрания акционеров, состоявшемся в июне 2017 года, чистая прибыль Банка за 2016 год осталась без распределения.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Виды денежных средств и их эквивалентов	01.10.2017	01.01.2017
Наличные денежные средства	458928	435246
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	173695	117297
Корреспондентские счета в кредитных организациях в Российской Федерации	77722	252403
Резервы на возможные потери	(130)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме обязательных резервов	710215	804946

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 01.10.2017 года сумма обязательных резервов составляет 31299 тыс.руб. (01.01.2017 – 28179 тыс. руб.). Коэффициент усреднения, применяемый в течение отчетного периода, установлен в размере 0,8.

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

5.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Далее представлена информация в разрезе видов заемщиков по состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года:

Виды заемщиков	01.10.2017	01.01.2017
Межбанковское кредитование	650000	1000000
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1691004	1981233
Кредиты и прочие средства, предоставленные - индивидуальным предпринимателям	367904	289327
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	592762	355324
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим	209658	289763

размещенным средствам		
Учтенные векселя	195605	0
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3706933	3915647
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(365808)	(408793)
Итого чистая ссудная задолженность	3341125	3506854

Основная доля размещенных средств приходится на кредитные операции, доля чистой ссудной задолженности в активах Банка по состоянию на 01.10.2017 года составляет 64,80% (01.01.2017 года – 68,59%).

В отчетном периоде Банком не приобретались права требования по кредитным договорам клиентов. По состоянию на 01.10.2017 года остаток приобретенных прав требования ПАО Банк ЗЕНИТ отсутствует (01.01.2017 года – 0 тыс.руб.). Резерв по приобретенным правам требованиям по состоянию на 01.10.2017г. не формировался так же, как и на 01.01.2017г.

В отчетном периоде Банком приобретены векселя ПАО Банк ЗЕНИТ в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.10.2017г. остаток составил 195605 тыс.руб. (01.01.2017 года - 0 тыс.руб.), дисконтный доход на отчетную дату составил 941 тыс.руб.

Ниже предоставлена информация по объему и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.10.2017г.:

Вид предоставленных ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	845605	0	650000	195605	0	0	0	0
МБК	650000	0	650000	0	0	0	0	0
РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0
Права требования	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	195605	0	0	195605	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	2263540	204632	162481	166065	290510	1115026	324826	331472
Кредиты, в том числе:	2263540	204632	162481	166065	290510	1115026	324826	331472
оборотное кредитование	465680	0	23100	65000	70040	287540	20000	86915
овердрафты	141641	24121	116440	1080	0	0	0	27906
ссуды малому бизнесу	1656219	180511	22941	99985	220470	827486	304826	216651
Физические лица	597788	4523	1479	33464	22518	72455	463349	34336
Кредиты, в том числе:	597788	4523	1479	33464	22518	72455	463349	34336
жилищные и ипотечные ссуды	187475	0	264	4237	4499	15099	163376	983
автокредиты	2331	0	117	234	351	703	926	5
потребительские ссуды	402281	4510	826	28672	17222	55876	295175	33098
овердрафты	5701	13	272	321	446	777	3872	250
ВСЕГО	3706933	209155	813960	395134	313028	1187481	788175	365808

Ниже предоставлена информация по объему и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.17г.:

По срокам, оставшимся до полного погашения

Вид предоставленных ссуд	Задолженность	до востребования и на 1 день	По срокам, оставшимся до полного погашения					Резервы
			до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0
МБК	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0
РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	2556562	286002	96521	130650	572285	872565	598539	389101
Кредиты, в том числе:	2556562	286002	96521	130650	572285	872565	598539	389101
оборотное кредитование	453079	0	18	20021	180524	152516	100000	19387
овердрафты	131884	44620	87264	0	0	0	0	50369
ссуды малому бизнесу	1971599	241382	9239	110629	391761	720049	498539	319345
Физические лица	359085	3761	2258	18144	13898	41565	279459	19692
Кредиты, в том числе:	359085	3761	2258	18144	13898	41565	279459	19692
жилищные и ипотечные ссуды	126166	0	173	3413	2398	8026	112156	1466
автокредиты	4098	0	207	521	572	738	2060	8
потребительские ссуды	223639	3739	1656	13913	10517	32087	161727	17966
овердрафты	5182	22	222	297	411	714	3516	252
Всего	3915647	289763	1098779	148794	586183	914130	877998	408793

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по отраслям экономики по состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года:

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.10.2017	Резервы 01.10.2017	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
2	Обрабатывающие производства, из них:	193968	14376	189427	13523
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	13550	12760	21889	12341
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	170000	0	160000	1162
2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	7418	1600	7538	20
2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3000	16	0	0
2.7	производство машин и оборудования	0	0	0	0
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0
5	Строительство	183308	94811	198196	23843
6	Транспорт и связь	297010	8789	167900	3322
7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств,	1409442	207232	1804048	331793

	мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования				
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	126231	4302	86805	7637
9	Прочие виды деятельности	53581	1962	110186	8983
	ВСЕГО	2263540	331472	2556562	389101

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года:

	Ссудная задолженность 01.10.2017	Резервы 01.10.2017	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
Банки	845605	0	1000000	0
Российская федерация, всего, в т.ч.:	845605	0	1000000	0
Центральный федеральный округ	845605	0	1000000	0
Юридические лица	2263540	331472	2556562	389101
Российская федерация, всего, в т.ч.:	2263540	331472	2556562	389101
Южный федеральный округ	2092518	329395	2384591	379072
Приволжский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	171022	2077	171971	10029
Физические лица	597788	34336	359085	19692
Российская федерация, всего, в т.ч.:	597788	34336	359085	19692
Южный федеральный округ	589258	33884	350646	19681
Приволжский федеральный округ	1604	118	1664	0
Сибирский федеральный округ	529	91	416	6
Северо-Кавказский федеральный округ	3666	25	61	1
Центральный федеральный округ	900	129	0	0
Уральский федеральный округ	1831	89	298	4
Северо-Западный федеральный округ	0	0	6000	0
Всего	3706933	365808	3915647	408793

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	01.10.2017	01.01.2017
Ценные бумаги с номиналом в рублях	775498	365767
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	775498	359301
Кредитные и финансовые организации	775498	359301
Паи	7161	6466
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0
Всего финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	782659	365767
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	782659	365767

На протяжении длительного периода Банк работает с облигациями ПАО Банк ЗЕНИТ с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.10.2017 года в портфеле Банка учтены облигации трех выпусков с минимальным сроком погашения 30.05.2018г. и максимальным сроком погашения 27.03.2025 г. (на 01.01.2017 г. - с 28.02.2019 г. по 27.03.2025г.) Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 10,00% до 10,75% (на 01.01.2017г.: 11,25% -12%).

Долевые ценные бумаги представлены паями Открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций "Глобальный" (переименован с 03.12.2016 года из ОПИФО «Вега-

краткосрочные инвестиции») с номиналом в валюте Российской Федерации на 01.10.2017 года в сумме 5000 тыс.руб. (01.01.2017 – 5000 тыс.руб.).

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

5.4. Состав, структура и изменение стоимости основных средства, нематериальных активов и материальных запасов, объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи
Ниже приводятся данные по состоянию на 01.10.2017года:

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства всего,	295104	54531	144900	0	240573	0	240573
в т. ч.:							
Недвижимость	210107	3939	144860	0	206168	0	206168
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
Земля	0		0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	68447	41962	40	0	26485	0	26485
Мебель и оборудование	1837	1256	0	0	581	0	581
Транспортные средства	14713	7374	0	0	7339	0	7339
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы	1057	0	0	0	1057	0	1057
Итого	296161	54531	144900	0	241630	0	241630

Ниже приводятся данные по состоянию на 01.01.2017 года:

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства всего,	292340	43498	144900	0	248842	0	248842
в т.ч.:							
Недвижимость	210107	0	144860	0	210107	0	210107
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	66441	36343	40	0	30098	0	30098
Мебель и оборудование	1837	1114	0	0	723	0	723
Транспортные средства	13955	6041	0	0	7914	0	7914
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0

Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы	801	0	0	0	801	0	801
Итого	293141	43498	144900	0	249643	0	249643

Ниже представлено движение по статье Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

	01.10.2017	01.01.2017
Недвижимость	18094	18094
Земля	61935	61935
Итого	80029	80029
Резервы на возможные потери	(60022)	(60022)
Итого Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20007	20007

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

5.5. Средства на счетах клиентов

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

	01.10.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета	5000	214328
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	200000
Прочие привлеченные средства	0	0
<i>в т.ч. субординированный займ</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого средства кредитных организаций	5000	414328

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

	01.10.2017	01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	438	6
- Текущие / расчетные счета	438	6
- Депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	1324723	1516914
- Текущие / расчетные счета	1316723	1510414
- Депозиты	8000	6500
Адвокаты, нотариусы, в т.ч.	16484	2980
- Текущие / расчетные счета	2020	2980
- Депозиты	14464	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	2926638	2290694
- Текущие / расчетные счета физических лиц	383697	240041
- Текущие / расчетные счета индивидуальных предпринимателей	551364	383631
- Депозиты физических лиц	1987377	1664022
- Депозиты индивидуальных предпринимателей	4200	3000
Прочие	3173	2582
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4271456	3813176

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Информация об убытках и суммах формирования/восстановления резерва на возможные потери

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов представлена в статьях 4, 18 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Досоздание (-) / восстановление резервов (+) по видам активов	01.10.2017	01.10.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-29394	11208
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-130	1855
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-861	-481
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прочие активы	1091	-37284
Итого до создание/восстановление резервов	-29294	-24702

6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли (убытках) на 01.10.2017 года и 01.10.2016 года, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 529 тыс. руб. и 2721 тыс. руб. соответственно.

6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 23 Отчета о финансовых результатах) представлена в следующей таблице:

Виды налогов	01.10.2017	01.10.2016
Налог на прибыль	26226	34674
НДС уплаченный	3913	4800
Налог на имущество	3554	3890
Земельный налог	40	40
Государственные сборы и пошлины	187	216
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	54
Транспортный налог	106	106
Всего	34026	43780
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(2614)	(3249)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Итого начисленные налоги	31412	40531

В отчетном периоде изменений в налоговом законодательстве, связанных с корректировкой ставок налогов или введения новых налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов или доходов не было.

На основании Профессионального суждения, составленного по данным Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в бухгалтерском учете по состоянию на 01.10.2017г. отражен налоговый актив в сумме 2614 тыс. руб. (на 01.10.2016г. – в размере 3249 тыс.руб.).

6.4. Информация отдельных статей доходов и расходов

Расходы на оплату труда работников управленческого персонала, включая премии и компенсации за 9 месяцев 2017 года составили 35116,1 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года – 31500,8 тыс. руб.).

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

6.5. Информация о прочем совокупном доходе

С 01.01.2016 года в Положении Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации» введено понятие о «Прочем совокупном доходе».

Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода, которые не признаны в составе прибыли или убытка.

Компоненты прочего совокупного дохода включают в себя:

- изменения справедливой стоимости приобретенных долевых (долговых) ценных бумаг, имеющих для продажи;
- прибыли или убытки от накопленного уменьшения (увеличения) справедливой стоимости приобретенных долговых (долевых) ценных бумаг, имеющих для продажи;
- изменения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке;
- изменение обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- изменение стоимости инструментов хеджирования;
- изменение прочего совокупного дохода в связи с увеличением/уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением/уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах.

Подробное постатейное описание прочего совокупного дохода изложено во втором разделе «О прочем совокупном доходе» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отчете приводятся сопоставимые сравнительные данные за 9 месяцев 2017 и 2016 года.

По состоянию на 01.10.2017г. в отчете отражен прочий совокупный доход за вычетом налога в размере 2148 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2016г. - прочий совокупный доход в размере 75 тыс.руб.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

7.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основной капитал включает в себя базовый и добавочный капитал.

Основные инструменты базового капитала представлены уставным капиталом Банка, резервным фондом и нераспределенной прибылью.

Увеличение базового капитала на 16,04% по сравнению с 01.01.2017г. обусловлено включением в состав источников базового капитала нераспределенной прибыли прошлого года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 81971 тыс.руб.

Уставный капитал

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

	01.10.2017		01.01.2017	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	8070000	80700000	8070000	80700000
Итого уставный капитал	8070000	80700000	8070000	80700000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубль за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	01.10.2017	01.01.2017
Резервный фонд	27687	27687

Нераспределенная прибыль в части, подтвержденной аудиторской организацией

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.10.2017	01.01.2017
Нераспределенная прибыль прошлых лет	484617	402646

Основные инструменты дополнительного капитала включают в себя:

- прибыль Банка текущего года до аудиторского подтверждения;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки.

Увеличение размера дополнительного капитала на 27,05% по сравнению с данными на 01.01.2017г. обусловлено одновременным увеличением размера показателей «Нераспределённая прибыль текущего года» на 51,07% и «Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки» на 13,59%.

Нераспределенная прибыль текущего года до аудиторского подтверждения

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.10.2017	01.01.2017
Нераспределенная прибыль текущего года	88888	58839

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки

Прирост стоимости имущества составляет:

	01.10.2017	01.01.2017
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	144900	127049
Часть остатка на балансовом счете N 10610, возникшего в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке	(25554)	(21984)
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки имущества	119346	105065

Основные средства, учитываемые на счетах № 604 и относящиеся к группам «Недвижимость» и «Земельные участки», учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость отражается в учете путем пересчета остаточной стоимости основного средства на дату переоценки до справедливой стоимости. Последняя переоценка осуществлена по состоянию на 01.01.2017 года.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности изложены в информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

7.2. Информация о выполнении кредитной организацией требований к капиталу

В отчетном периоде Банком выполнялись требования к капиталу. Капитал рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П.

Ниже предоставлена информация по объему требований к капиталу за 9 месяцев 2017г.:

	Фактическое значение										Нормативное значение
	01.10.17	01.09.17	01.08.17	01.07.17	01.06.17	01.05.17	01.04.17	01.03.17	01.02.17	01.01.17	
Достаточность базового капитала, %	10.6	11.1	12.2	12.2	13.0	13.0	12.7	8.5	7.9	10.4	4.5
Достаточность основного капитала, %	10.6	11.1	12.2	12.2	13.0	13.0	12.7	8.5	7.9	10.4	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), %	13.9	14.1	15.5	15.0	15.0	15.0	14.8	14.4	13.5	13.4	8.0

Описание основных причин изменения нормативов достаточности капитала приведено в пункте 9, содержащем сопроводительную информацию к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

7.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения

Суммы убытков от обесценения и восстановления (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны в отчетном периоде в составе дополнительного капитала:

Наименование показателя	01.10.2017	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	01.01.2017
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	452105	-43774	495879
в том числе:			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего,	367868	-42423	410291
в том числе:			
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	365808	-42985	408793
<i>по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам</i>	2060	562	1498
<i>по процентным доходам от вложений в ценные бумаги</i>	0	0	0
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, всего, в том числе:	66760	121	66639
<i>по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</i>	130	130	0
<i>по внеоборотным активам</i>	60022	0	60022
<i>по средствам, направленным на приобретение долей для участия в капиталах юридических лиц</i>	0	0	0
<i>по прочим активам</i>	6608	-9	6617
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	17477	-1472	18949
Под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

7.4. Информация по расчету собственных средств (капитала)

Ниже предоставлена таблица, в которой раскрывается информация по разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.10.2017 г.:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	80700	X	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	208234
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4276456	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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	208234
				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	241630	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 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных"	9	0

(строка 5.2 таблицы)				налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	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	12069	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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	4201376	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	0

	организаций			финансовых организаций"		
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

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у Банка отсутствуют. К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, отнесены обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, а также выданные Банком гарантии и поручительства.

Данная информация представлена в разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

Внебалансовые обязательства	01.10.2017	01.01.2017
Безотзывные обязательства кредитной организации	414202	367367
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	218491	188281
Итого	632693	555648

Какие-либо ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют, соответственно неиспользованных кредитных средств не имеется.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных или географических зон Банком не сегментируется.

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Банк в полной мере соблюдает все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России.

Нормативы достаточности базового и основного капитала по состоянию на 01.10.2017г. значительно превысили нормативные значения и составили 10,6% против 10,4% на 01.01.2017г, что, в свою очередь, связано с увеличением размера базового и основного капитала на 16,04%.

Увеличение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с 13,4% (данные на 01.01.2017г.) до 13,9% (данные на 01.10.2017г.) обусловлено увеличением величины собственных средств (капитала) Банка на 18,71%.

По состоянию на 01.10.2017г. норматив мгновенной ликвидности составил 151,9%, что на 26,6% больше аналогичного показателя на начало текущего года.

Увеличение норматива мгновенной ликвидности связано с одновременным снижением размера высоколиквидных активов на 25,07% и обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения "до востребования", уменьшенных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенную в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И, на 38,18%.

Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
Высоколиквидные активы, итого	1348193	1799238
в том числе:		
Наличные денежные средства	458928	435246
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	173695	117297
Требования к кредитным организациям	715570	1246695
Обязательства по счетам до востребования, итого	2398884	2683764
в том числе:		
Перед клиентами - кредитными организациями	11488	416005
Перед клиентами - юридическими лицами и физическими лицами	2371472	2251487
Прочие обязательства	15924	16272
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И	1511083	1247578

По состоянию на 01.10.2017г. норматив текущей ликвидности составил 252,7%, что на 79,7% больше аналогичного показателя на начало текущего года.

Увеличение норматива текущей ликвидности связано с одновременным увеличением размера ликвидных активов на 24,18% и снижением размера обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения "до востребования" и "в ближайшие 30 календарных дней", скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определенную в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И, на 15,00%.

Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
Ликвидные активы со сроком востребования "до 30 дней"	2266478	1825197
в том числе:		
Наличные денежные средства	458928	435246
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	173695	117297
Требования к кредитным организациям	717856	833177
Требования к юридическим и физическим лицам	140501	80176
Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России	775498	359301
Обязательства со сроком исполнения "до востребования" и "до 30 дней", итого	2601693	2507705
в том числе:		
Перед клиентами - кредитными организациями	6543	1742
Перед клиентами - юридическими и физическими лицами	2578580	2488420
Прочие обязательства	16570	17543
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И	1704910	1452613

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015г. Банком рассчитывается показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Основные составляющие, участвующие в расчете показателя финансового рычага:

- балансовые активы в размере, соответствующем значению строки 12 "Итого активов" Бухгалтерского баланса (публикуемой формы), уменьшенные на величину прироста стоимости имущества в результате переоценки, на размер обязательных резервов, депонированных в Банке России, на величину расходов будущих периодов, и увеличенные на сумму незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств: приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	01.10.17	01.07.17	01.04.17	01.01.17
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	5155997	4470733	4555639	5112486
<i>Прирост стоимости имущества в результате переоценки</i>	<i>-144900</i>	<i>-144900</i>	<i>-144900</i>	<i>-144900</i>
<i>Обязательные резервы, депонированные в Банке России</i>	<i>-31299</i>	<i>-27119</i>	<i>-29693</i>	<i>-28179</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>-22099</i>	<i>-23294</i>	<i>-23934</i>	<i>-24212</i>
<i>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</i>	<i>568</i>	<i>576</i>	<i>1047</i>	<i>594</i>
Балансовые активы, участвующие в расчете показателя финансового рычага	4958267	4275996	4358159	4915789

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

Изменение показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2017г. (11,4%) по сравнению с его значением на 01.01.2017г. (10,0%) составило 1,4%, чему способствовало:

- увеличение за анализируемый период величины основного капитала Банка на 16,04%;
- увеличение размера балансовых активов и условных обязательств кредитного характера, участвующих в расчете, на 1,67%.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде сделки по уступке прав требований Банком не проводились.

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

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 в долгосрочной перспективе.

В соответствии с требованиями законодательства разработаны и приняты к исполнению в 2017 году взаимосвязанные внутренние нормативные документы в части организации системы управления рисками и капиталом Банка, основополагающим из которых является

Стратегия управления рисками и капиталом. В рамках исполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), определенных Стратегией, реализуются следующие этапы:

- определяются значимые для Банка риски;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала;
- устанавливается отчетность, формируемая в рамках ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты их выполнения используются при принятии решений по развитию бизнеса, формированию стратегии и бюджета.

Цикл ВПОДК составляет один календарный год и завершается представлением на рассмотрение Совету директоров отчета о результатах выполнения ВПОДК. Анализируя соответствие ВПОДК условиям, характеру и масштабам деятельности Банка, Совет директоров и исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Система управления рисками и капиталом основана на соблюдении следующих принципов:

1) осведомленность о риске - принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции осуществляются с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов не допускается. После принятия решения о проведении операции обязательным является корректный учет рисков и их последующий регулярный мониторинг;

2) управление деятельностью с учетом принимаемого риска - результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития, краткосрочном и среднесрочном бизнес-планировании) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

3) разделение функций, полномочий и ответственности - организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «трех линий защиты», опирающегося на вовлеченность всех структурных подразделений в процесс управления рисками:

- принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, стремятся к оптимальному соотношению риска и доходности операции, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками;
- управление рисками (2-я линия защиты): подразделения, ответственные за управление рисками, организуют процесс управления рисками, проводят мониторинг уровня рисков, подготавливают отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе, склонности к риску, осуществляют агрегирование рисков, рассчитывают размер требований к капиталу;
- внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку эффективности управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

4) ограничение уровня принимаемых рисков - определение склонности к риску Банка и использование лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям;

5) контроль уровня риска - руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений;

6) совершенствование методов - система управления рисками Банка должна соответствовать уровню развития, характеру и сложности операций Банка, масштабу его деятельности, а также внешним условиям и требованиям федерального законодательства и нормативных актов Банка России;

7) использование информационных технологий - информационная система должна обеспечивать предоставление точных и своевременных данных, необходимых для выполнения ВПОДК, с учетом масштабов деятельности Банка и сложности выполняемых операций;

8) раскрытие информации - вся необходимая информация по управлению рисками и капиталом подлежит раскрытию в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Управление рисками и достаточностью капитала в рамках ВПОДК включает на первом этапе *выявление значимых рисков*. Методология определения значимых для Банка рисков учитывает их уровень, сложность и объемы операций, а также начальный этап осуществления операций. Банк принимает только те риски, уровень и природа которых ему понятна. В этой связи в ходе процесса оценки и управления рисками Банк проводит тщательный анализ планируемых операций и проектов, осуществляя качественную и количественную оценку рисков. Принятие риска (установление лимита риска) осуществляется с применением инструментов по снижению и последующему мониторингу/контролю риска. Все новые операции, проекты и продукты подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия и степени подверженности риску.

В качестве базовых методов *оценки рисков* применяются подходы, установленные нормативными требованиями Банка России.

Контроль над рисками основывается на установлении значений показателей склонности к риску: Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных в стратегии развития, бизнес-планах (бюджетах) Банка целей. Банк прогнозирует и устанавливает предельные значения склонности к риску отдельно по наиболее значимым рискам и совокупно по агрегированной оценке уровня рисков в виде ряда количественных и качественных показателей.

На основании показателей склонности к риску Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка (целевой риск-профиль), плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки значимых рисков. Для покрытия иных рисков, признаваемых значимыми, но не имеющих количественного выражения, или прочих вероятных рисков предусматривается резерв капитала.

Основу контроля за достаточностью капитала и уровнем рисков составляет соблюдение планового (целевого) уровня достаточности капитала и прочих показателей склонности к риску. В случае приближения контролируемых показателей к значениям соответствующих показателей склонности к риску органы управления Банка в соответствии с полномочиями принимают решения о проведении корректирующих мероприятий, основанных на:

- снижению уровня принятого риска;
- перераспределении капитала, выделенного на покрытие значимых рисков;
- увеличении размера капитала;
- прочих целесообразных действиях.

Подход Банка к управлению рисками характеризуется 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 целях оценки влияния на финансовые результаты и достаточность капитала Банка неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках в Банке применяются процедуры стресс-тестирования, позволяющие провести оценку результирующего воздействия каждого из сценариев на параметры устойчивости Банка, включая соблюдение регулятивных показателей достаточности капитала.

В процессе проведения стресс-тестирования решаются следующие задачи:

- проверка возможности поддержания необходимого уровня достаточности капитала в условиях стресса;
- проверка возможности поддержания достаточного уровня показателей ликвидности под стрессом;
- оценка рентабельности бизнеса в условиях стресса;
- выявление наиболее чувствительных к стрессам видов риска.

Результаты стресс-тестирования рассматриваются при установлении планового (целевого) уровня достаточности капитала, показателей склонности к риску (сигнальных значений) и при ежегодном бизнес-планировании. По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками в Банке осуществляется Правлением под контролем Совета директоров Банка, а также Кредитным комитетом и рабочей группой по контролю за ликвидностью.

В Банке создан и функционирует отдел по контролю за банковскими рисками. Отдел по контролю за банковскими рисками возглавляет Начальник ОКБР, который подчинен непосредственно единоличному исполнительному органу Банка. Отдел по контролю за банковскими рисками ответственен за текущий контроль, мониторинг уровня рисков и оценку рисков по осуществляемым операциям, мониторинг и прогнозирование достаточности экономического капитала, координацию внедрения принципов Базель II и III.

В Банке приняты следующие ключевые принципы, определяющие подход к управлению рисками и контролю со стороны органов управления за принимаемыми рисками:

— Контроль со стороны Совета директоров, Председателя Правления и Правления АО Банк ЗЕНИТ Сочи осуществляется на основании результатов анализа риск-отчетности, отражающей уровень рисков.

- Совет директоров, Председатель Правления и Правление контролируют соответствие профиля рисков Банка стратегическим параметрам ее деятельности и установленным уровням Аппетита к риску, а также достаточность собственного капитала, который может быть использован для покрытия как ожидаемых, так и непредвиденных потерь от реализации рисков;
- Контроль соблюдения процедур по управлению рисками, осуществляется Правлением Банка на основании рассмотрения отчетов СВА, содержащих обобщенную и систематизированную информацию о выявленных фактах нарушений установленных требований по управлению рисками.

— Контроль со стороны Отдела по контролю за банковскими рисками. В рамках данной задачи проводится мониторинг текущего уровня риска Банка, эскалация крупных рисков на высший уровень, поддержка эффективного функционирования системы управления рисками.

— Контроль со стороны Службы внутреннего контроля, в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей контролирует соблюдение требований по управлению рисками и установленных ограничений на уровень риска.

Контрольные процедуры в рамках системы управления рисками встроены в операционные процессы Банка и формализованы в соответствующих нормативных документах, последующий контроль соблюдения требований которых обеспечивается подразделениями

по управлению рисками, функциями внутреннего контроля и аудита. К таким процедурам, в частности, относятся следующие:

- контроль соблюдения принципов разделения полномочий и предотвращения конфликта интересов;
- внутренний аудит процессов и процедур управления рисками и капиталом с целью соблюдения установленных требований и ограничений на уровень риска;
- контрольные процедуры в области обеспечения информационной безопасности (кроме физического контроля);
- контрольные процедуры, направленные на предоставление сотрудникам минимально необходимых прав доступа к информационным системам;
- во все процессы встраиваются процедуры контроля соблюдения требований достоверности, полноты и защиты собираемой, обрабатываемой и хранимой информации (включая конфиденциальную информацию). При построении процессов обеспечивается разделение прав доступа к данным;
- физический контроль.

На всех уровнях организационной структуры Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками, позволяющий снизить до приемлемого уровня риски, связанные с возникновением конфликтов интересов и/или возможными противоправными действиями, направленными против интересов Банка.

Информация о принимаемых рисках и процедурах их оценки

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Внедрение в корпоративную организацию функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Процессы управления рисками регламентируются «Стратегией управления рисками и капиталом» (проект), «Концепцией управления рисками ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденной протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г., «Положением о процедурах управления отдельными видами рисков, оценки достаточности капитала и проведения стресс-тестирования АО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденным Правлением Банка № 13 от 09.01.2017г., которые устанавливают принципы организации системы управления рисками и закрепляют единые стандарты управления.

Для различных видов риска в Банке применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска, а именно:

«Политика в сфере управления и контроля за ликвидностью в ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 24/2014 от 05.12.2014г;

«Методика оценки, анализа и контроля риска ликвидности в ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 24/2014 от 05.12.2014г;

«Методика расчета кредитных рисков корпоративных клиентов ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Методика оценки и управления валютными рисками Банка», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Методика оценки, анализа и контроля процентного риска», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Инструкция по мониторингу кредитных рисков корпоративных клиентов», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Положение по управлению кредитным риском в ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденное протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Политика обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Регламент взаимодействия подразделений при сборе данных о событиях и потерях, относящихся к операционному, правовому риску и риску потери деловой репутации АО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденный Правлением Банка (протокол 09.03.2016г. № 10);

«Положение об обеспечении совместной политики в области оценки и управления рисками в Банковской группе ЗЕНИТ», утвержденное протоколом Совета Директоров №13/2013 от 11.11.2013г;

Положение Банка России №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Положение Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков. Для оценки финансовой устойчивости используются показатели риска в целом и/или отдельных портфелей, и/или направлений бизнеса. Целевой уровень финансовой устойчивости обеспечивается установлением количественных и/или качественных ограничений на отдельные виды рисков, а также на совокупный уровень риска. Совокупность установленных для данных показателей целевых значений представляет собой аппетит к риску, под которым понимается совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности для акционеров

При определении целевых показателей Аппетита к риску важную роль играет оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия возможных ожидаемых и неожиданных потерь, связанных с различными видами риска.

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

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации;
- Процентный риск банковской книги.

В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые, в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении Аппетита к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера капитала и резерва капитала с целью покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, такие как *риск ликвидности и нефинансовые риски (регуляторный, риск потери деловой репутации, правовой, стратегический)*, и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

Основной целью планирования потребности в капитале является обеспечение максимально эффективного использования располагаемого капитала Банка.

К задачам планирования потребности в капитале относятся:

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

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

Для обеспечения баланса между риском и доходностью операций Банка в дополнение к показателям риска в ходе финансового и стратегического планирования учитывается также ожидаемый уровень доходности на распределенный капитал.

В целом обеспечение соблюдения показателей Аппетита к риску, в том числе достаточности экономического капитала, гарантирующих необходимый уровень надежности, является неотъемлемой частью процесса долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного финансового планирования и мониторинга.

Одной из задач руководства Банка является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости, формализованного в виде Аппетита к риску.

Помимо определения целевого уровня финансовой устойчивости, Аппетита к риску и планирования капитала, важными задачами системы управления рисками являются:

- регулярный мониторинг рисков Банка, который реализуется Отделом по контролю за банковскими рисками;
- оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.
- Система управления рисками охватывает, прежде всего, следующие наиболее значимые виды рисков:
- кредитный риск, представляющий собой риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом (в том числе риск концентрации);
- рыночный риск, представляющий собой риск потерь, вызванных неблагоприятным изменением справедливых цен на финансовые активы и обязательства Банка;
- операционный риск, связанный с потерями в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, действий персонала и третьих лиц, сбоя в работе применяемых Банком информационных, технологических и других систем, или под влиянием внешних событий;
- риск ликвидности, связанный с возможными убытками, обусловленными недостаточной сбалансированностью по срокам между финансовыми активами и финансовыми обязательствами Банка;

Значимость указанных рисков для деятельности Банка определяется особенностями бизнес-модели и направлениями развития Банка.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе. Формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК содержит следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе, о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Состав и периодичность представления отчетности ВПОДК Совету директоров и исполнительным органам Банка с 2017 года:

№ п/п	Информация	Совет директоров	Правление
1	об уровнях значимых рисков и совокупном объеме риска	ежеквартально	ежемесячно
2	о размере капитала и распределении капитала по значимым видам риска	ежеквартально	ежемесячно
3	о выполнении установленных показателей склонности к риску (сигнальных значений)	ежеквартально	ежемесячно
4	о результатах оценки достаточности капитала Банка и выполнении обязательных нормативов деятельности	ежеквартально	ежемесячно
5	о результатах стресс-тестирования	ежегодно	ежегодно
6	о результатах выполнения ВПОДК, в том числе, о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	ежегодно	ежегодно
7	прочая информация по требованию органов управления	по мере необходимости	по мере необходимости

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск потерь Банка в результате невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее значимым сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование МСБ.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих лучшую мировую практику в области управления рисками.

Основными целями управления кредитным риском как составной части системы управления рисками являются, в том числе:

- обеспечение устойчивого развития Банка;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска стратегическим целям Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска с учетом ограничений по капиталу и требованиям к достаточности капитала.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на основе единых методологических подходов и процедур в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, обеспечивающей достижение указанных целей.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);

- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Методы оценки кредитного риска

Подходы к оценке кредитного риска включают в себя сочетание качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Развитие количественной системы оценки кредитного риска осуществляется с учетом требований Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и ведущей международной банковской практики. Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для корпоративных клиентов (крупнейшие, крупные, средние, прочие клиенты).

На основании утвержденных моделей оценки вероятности дефолта контрагентам присваиваются внутренние рейтинги. Внутренние рейтинги используются для установления лимитов кредитного риска, оценки достаточности внутреннего капитала, расчета ожидаемых потерь, формирования резервов.

Подходы к управлению кредитным риском в розничном кредитовании

В управлении кредитным риском в розничном кредитовании существенную роль играет анализ и мониторинг кредитного риска заемщика и ценового риска стоимости обеспечения.

Управление кредитным риском в розничном кредитовании осуществляется следующими основными путями:

- организацией системы лимитов по операциям розничного кредитования (включая лимиты на одного заемщика);
- проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
 - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
 - проведением андеррайтинга клиента и обеспечения;
 - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из Бюро кредитных историй;
 - обязательное заключение о сделке подготавливаемое Отделом по контролю за банковскими рисками заявок на кредиты, размер которых превышает 3.000.000 рублей.
- оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания;
- диверсификацией портфеля по программам кредитования, регионам, клиентским сегментам в целях снижения риска концентрации.

Лимитирование кредитного риска

За принятие решений по приемлемому уровню риска и установление лимитов кредитного риска отвечают несколько Уполномоченных органов, к которым относятся Кредитный комитет, Председатель Правления и Правление Банка.

В Банке регламентированы процедуры лимитирования кредитного риска:

- максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер кредитных требований Банка со сроком погашения более 366 дней;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств выданных сотрудникам;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств выданных инсайдерам;
- максимальный размер суммы, инвестируемой банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц.

Производится регулярный мониторинг и контроль соблюдения установленных лимитов. Контроль соблюдения лимитов кредитного риска по сделкам с корпоративными клиентами в Банке реализован трехуровневый контроль соблюдения установленных по сделкам с корпоративными клиентами ограничений: на этапе заключения договора о предоставлении финансового инструмента; при проведении операции; на этапе мониторинга предоставленного финансового инструмента.

Мониторинг кредитного риска

Мониторинг осуществляется на регулярной основе с момента заключения сделки, несущей кредитный риск, до момента исполнения контрагентом всех обязательств перед Банком. Целью мониторинга является своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценка, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Процесс мониторинга кредитного риска включает, в том числе, следующие виды мониторинга:

- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг финансового положения контрагентов;
- мониторинг обеспечения;
- мониторинг достаточности внутреннего капитала на покрытие риска;
- контроль отлагательных и дополнительных условий по сделке;
- контроль лимитов.
- мониторинг обслуживания кредита. Данный вид мониторинга предполагает оценку качества обслуживания долга контрагента. Результаты мониторинга обслуживания кредита / сделки учитываются при актуализации присвоенных внутренних рейтингов контрагентов;
- мониторинг финансового положения. Данный вид мониторинга предполагает оценку финансового положения контрагента на основании финансовой отчетности и иных данных (включая данные СМИ и иных доступных публичных источников, предоставленные контрагентом документы и др.) Результаты мониторинга учитываются при актуализации присвоенных контрагентам внутренних рейтингов, категории которых характеризуют уровень принимаемого кредитного риска;
- мониторинг обеспечения. Данный вид мониторинга включает в себя: проверку сохранности предмета залога; проверку ликвидности залога и приемлемости уровня риска; оценку стоимости обеспечения; проверку соответствия категории качества обеспечения, установленной внутренними документами по формированию резервов на возможные потери; выявление факторов потенциально и фактически увеличивающих риски. Мониторинг залогового обеспечения производится посредством документарной проверки либо проверки на месте с целью контроля сохранности залога и определения достаточности залога. Правила и порядок организации мониторинга залога отдельных видов обеспечения отражены в соответствующих ВНД, в которых определена цель мониторинга, периодичность его проведения;