



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ
на 01.07.2020г.**

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

Оглавление

Введение.....	3
1 Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
2 Информация о системе управления рисками	13
3 Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	15
3.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	18
4 Кредитный риск.....	18
5 Кредитный риск контрагента	31
6 Риск секьюритизации.....	39
7 Рыночный риск.....	39
8 Информация о величине операционного риска	40
9 Информация о величине процентного риска банковского портфеля	41
10 Информация о величине риска ликвидности	41
11 Финансовый рычаг.....	41
12 Публикация информации о принимаемых рисках.....	43

Введение

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Информация о рисках на индивидуальной основе) подготовлена и раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У) и Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

В Информации о рисках на индивидуальной основе используются данные форм отчетности ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Банк), составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка на 01.07.2020г. размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.zenit.ru.

Настоящее раскрытие не включает данные консолидированной отчетности Банка. Показатели, используемые в таблицах, являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом. Все суммы в Информации о рисках на индивидуальной основе приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Аудит в отношении информации о рисках на индивидуальной основе не проводится.

1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала Банка по форме отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" на 01.07.2020 размещена на сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru по ссылке <https://www.zenit.ru/bank/disclosure/finance/rsbu/> в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк ЗЕНИТ за 1 полугодие 2020 года.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2020г.

Таблица 1
(Таблица 1.1. Указание Банка России №4482-У)
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 том числе:	24, 26	35 090 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 090 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	35 090 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	177 151 971	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	12 190 747

2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	2 334 002	из них: субординированные кредиты	X	11 484 024
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 866 699	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 927 481	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 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 927 481	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 927 481
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	6 338 621	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	571 995	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	280 692
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 766 626	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21, 25	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 250 063	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	49 741	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	321 163	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	321 163	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	321 163
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные	37, 41	0

				инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	170 399 749	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	434 546	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 930 257	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19, 23	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков"	54	0

				финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Основные отличия в расчете показателей собственных средств Банка, учитываемых в форме 0409808, от значений, отраженных в бухгалтерском балансе по форме 0409806:

- статья 2.2 Таблицы 1.1:

- ✓ в источники дополнительного капитала Банка включены субординированные займы, предоставленные ГК "Агентство по страхованию вкладов", отраженные на счетах Главы В "Внебалансовые счета", в отчете об уровне достаточности капитала субординированные займы включены с учетом амортизации.

- статья 4 Таблицы 1.1:

- ✓ отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, отраженные на балансовом счете 61702 в сумме превышения порогового значения базового капитала в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П), включены в показатели, уменьшающие источники базового капитала, в соответствии с тем, что сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц превысила пороговое значение.

- статья 7.1 Таблицы 1.1:

- ✓ существенные вложения Банка в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций, и кредитных организаций в соответствии с пунктом 2.2.9.2 Положения Банка России № 646-П отражены как показатели, уменьшающие источники базового капитала, в части совокупной суммы вышеуказанных вложений, превышающей размер порогового значения базового капитала.

- статья 7.2 Таблицы 1.1:

- ✓ незначительные вложения Банка в инструменты базового капитала финансовых организаций в соответствии с Положением Банка России № 646-П отражены как показатели, уменьшающие источники базового капитала, в части совокупной суммы вышеуказанных вложений, превышающей размер порогового значения базового капитала.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2020г

Таблица 2
(Таблица 1.1. Указание Банка России №4482-У)
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)",	24, 26	35 090 000	X	X	X

	"Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 090 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	35 090 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	193 830 460	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	12 154 054
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	1 719 067	из них: субординированные кредиты	X	11 651 817
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	4 036 532	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 805 864	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 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 805 864	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 666 764

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	5 068 524	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	5 068 524	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21, 25	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3 106 945	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	139 100	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	272 202	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	272 202	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	272 202
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по	3, 5, 6, 7	185 118 702	X	X	X

	амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	460 320	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18, 72	460 320
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 226 991	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19, 23	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	94 323	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	94 323

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

Таблица 3

Показатель	По состоянию на 01.07.2020		По состоянию на 01.01.2020	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %
Базовый капитал, Н1.1	9.9470	4.5	10.8700	4.5
Основной капитал, Н1.2	9.9470	6	10.8700	6
Собственные средства (капитал), Н1.0	15.2850	8	16.0550	8

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

При расчете экономических нормативов Банка в целях снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам применен подход в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка Росси № 199-И).

Ниже приведена информация о соотношении размера основного капитала и размера собственных средств (капитала) Банка за отчетный период.

Таблица 4

Наименование инструмента капитала	на 01.07.2020		на 01.01.2020	
	Сумма, тыс.руб.	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (%)	Сумма, тыс.руб.	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (%)
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.)	34 680 962	100.0	37 193 533	100.0
Основной капитал (тыс.руб.)	22 490 215	64.8	25 133 802	67.6

Основной капитал Банка по состоянию на 01.07.2020 составляет 64,8%, по состоянию на начало года – 67,6%

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

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

Таблица 5

Страна/ группа стран	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Российская Федерация	146 218 644	146 805 682
Страны ОЭСР	27 633 219	21 353 545
Республика Кипр	5 463 878	42 673
Британские Виргинские Острова	109	130
Республика Сингапур	43 300	1 041 472
Республика Казахстан	11	11
Бермуды	30 400	26 904
Джерси	5 480 681	4 859 212
Китайская Народная Республика	6	6
Республика Беларусь	916	1928
Республика Армения	4 109 045	3641693
Прочие страны	109	92
Итого	188 980 318	177 773 348

Из представленного выше перечня стран ненулевая величина антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2020 установлена в отношении Великого Герцогства Люксембург (входит в группу

ПАО Банк ЗЕНИТ*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г*

стран ОЭСР), а также в отношении Специального административного региона Китая - Гонконга (не входит в группу стран ОЭСР).

Кредитные требования Банковской группы к резидентам Великобритании, Швейцарии, Дании, Ирландии, Франции, Великого Герцогства Люксембург и Гонконга по типам контрагентов представлены в таблицах ниже.

Таблица 6

Великобритания	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Значение антициклической надбавки, %	0.00%	1.00%
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	2 894 184	1 359 284
еврооблигации организаций	1 610 965	1 328 531
прочие расчеты с организациями	613 247	30 753
срочная сделка	669 972	0

Таблица 7

Швейцарская Конфедерация	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Значение антициклической надбавки, %	0.00%	2.00%
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	3 521	7 792
прочие расчеты с организациями	3 521	7 792

Таблица 8

Королевство Дания	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Значение антициклической надбавки, %	0.00%	1.00%
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	18	18
прочие расчеты с организациями	18	18

Таблица 9

Ирландия	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Значение антициклической надбавки, %	0.00%	1.00%
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	6 502 763	4 545 186
еврооблигации организаций	6 502 763	4 545 186

Таблица 10

Французская Республика	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Значение антициклической надбавки, %	0.00%	0.25%
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	2 957	2 957
прочие расчеты с организациями	2 957	2 957

Таблица 11

Великое Герцогство Люксембург	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Значение антициклической надбавки, %	0.25%	0.00%
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	3 606 057	2 538 839
еврооблигации организаций	3 606 057	2 538 839

Таблица 12

Гонконг	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Значение антициклической надбавки, %	1.00%	2.50%
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	8	5
прочие расчеты с организациями	8	5

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П.

2 Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" размещена на сайте Банка www.zenit.ru по ссылке <https://www.zenit.ru/bank/disclosure/finance/rsbu/> в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк ЗЕНИТ за 1 полугодие 2020г.

Существенных изменений основных показателей деятельности Банка за отчетный период, принимаемых в расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) не происходило.

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 1 июля 2020 года и на 01 апреля 2020 года о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №199-И.

Таблица 13
(Таблица 2.1. Указание Банка России №4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2020	данные на отчетную дату 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	185 607 462	205 729 105	14 848 597
2	при применении стандартизированного подхода	185 607 462	205 729 105	14 848 597
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	738 589	937 712	59 087
7	при применении стандартизированного подхода	738 589	937 712	59 087
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо

ПАО Банк ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	54 806	78 020	0
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего,	7 392 253	6 962 446	591 380
21	при применении стандартизированного подхода	7 392 253	6 962 446	591 380
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	25 576 813	20 673 688	2 046 145
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	7 525 368	8 759 675	602 029
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	226 895 291	243 140 646	18 147 239

Увеличение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на 01.07.2020 по сравнению с 01.04.2020, в основном связано с увеличением кредитного риска контрагента и рыночного риска.

Расчет операционного риска произведен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П). Основное влияние на изменение значения операционного риска оказали показатели чистых доходов/расходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.

3 Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в таблицах ниже.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2020г.

Таблица 14
(Таблица 3.3. Указание Банка России №4482-У)
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:	9 331 876	0	217 698 381	31 210 905
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 082 020	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 082 020	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 331 876	0	35 809 537	29 126 829
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	600 785	0	1 734 362	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	600 785	0	1 455 717	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	278 645	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 731 091	0	34 075 175	27 042 753
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 901 944	0	32 514 283	26 952 318
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	829 147	0	1 560 891	90 435
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	15 099 224	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 611 259	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	97 551 738	2 084 076
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	40 366 255	0
8	Основные средства	0	0	1 697 073	0

9	Прочие активы	0	0	21 481 275	0
---	---------------	---	---	------------	---

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2020г.

Таблица 15
(Таблица 3.3. Указание Банка России №4482-У)
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	12 680 133	0	238 005 729	32 110 869
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 957 978	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 957 978	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	12 426 971	0	39 096 937	32 110 869
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 501 029	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	792 576	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 708 453	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	12 426 971	0	36 595 908	32 110 869
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 830 504	0	14 257 660	13 261 627
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	596 467	0	22 338 248	18 849 242
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	19 106 621	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 753 381	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	253 162	0	108 947 365	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	39 732 324	0
8	Основные средства	0	0	1 760 491	0
9	Прочие активы	0	0	20 650 632	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».

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

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит операции продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

Влияние модели финансирования по операциям продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа на размер обремененных активов в виде долговых ценных бумаг, напрямую зависит от текущего состояния ликвидности Банка. Привлечение ресурсов осуществляется на рыночных условиях, основным контрагентом выступает Биржа, а залогом являются ликвидные ценные бумаги.

Банк использует различные источники короткой ликвидности (МБК, прямое РЕПО, депозиты юридических лиц, рефинансирование под обеспечение (в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018г. № 4801-У «О формах и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение») в приоритете от самых дешевых к более дорогим. Таким образом, объем обремененных активов, в частности ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО, может быть увеличен, в случае если данный источник ликвидности будет самым дешевым для Банка.

В Банке обеспечивается поддержание запаса необремененных высококачественных ликвидных активов, которые могут быть использованы для привлечения денежных средств при различных кризисных сценариях, включая события, влекущие за собой утрату доступа к источникам фондирования или снижение стандартных объемов доступных ликвидных средств.

Уменьшение балансовой стоимости обремененных активов на 01.07.2020г. по сравнению с данными на 01.04.2020г. связано с уменьшением объёмов операций с ссудами, предоставленными юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 июля 2020 года и на 01 января 2020 года приведена в таблице ниже.

Таблица 16
(Таблица 3.4. Указание Банка России №4482-У)
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2020	Данные на отчетную дату 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 636 567	5 705 592
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	20 186 529	17 495 250
2.1	банкам-нерезидентам	1 420 815	1 280 094
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	18 765 466	16 214 895
2.3	физическим лицам - нерезидентам	248	261
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	14 563 571	9 510 549
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 563 571	9 510 549
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 994 962	12 505 375
4.1	банков-нерезидентов	1 433 589	1 222 996
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 991 704	10 571 388
4.3	физических лиц - нерезидентов	569 669	710 991

За отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2020г., произошли следующие изменения:

- рост объема кредитов и депозитов, предоставленных банкам-нерезидентам, объема вложений в приобретенные права требования перед юридическими лицами-нерезидентами, объема вложений Банка в долговые обязательства нерезидентов в портфелях ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости, объема привлечения в краткосрочные депозиты юридических лиц-нерезидентов, объема средств в расчетах по отдельным операциям и расчетов с прочими кредиторами;

- снижение объема средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, объема привлечения в депозиты физических лиц до востребования и свыше года.

3.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.

Таблица 17
(Таблица 3.7. Указание Банка России №4482-У)
тыс. руб.

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Люксембург	0.250%	3 606 057	3 606 057	X	X
2	Гонконг	1.000%	8	3	X	X
3	Сумма	X	3 606 065	3 606 060	X	X
4	Итого	X	188 980 318	3 606 060	0.005%	8 956 114

4 Кредитный риск

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

Информация об активах кредитной организации подверженных кредитному риску на 01.07.2020г.

Таблица 18
(Таблица 4.1. Указание Банка России №4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		12 727 213		141 041 646	15 420 736	138 348 123
2	Долговые ценные бумаги		795 932		43 591 046	801 124	43 585 854
3	Внебалансовые позиции		0		54 122 410	486 911	53 635 499
4	Итого		13 523 145		238 755 102	16 708 771	235 569 476

Информация об активах кредитной организации подверженных кредитному риску на 01.01.2020г.

Таблица 19
(Таблица 4.1. Указание Банка России №4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		12 234 267		155 965 714	19 498 693	148 701 288
2	Долговые ценные бумаги		795 932		49 584 160	765 011	49 615 081
3	Внебалансовые позиции		0		54 427 562	217 145	54 210 417
4	Итого		13 030 199	0	259 977 436	20 480 849	252 526 786

В целом произошло уменьшение балансовой стоимости кредитных требований по Банку за период с 01 января 2020 года по 01 июля 2020 года.

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 Указание Банка России № 4482-У), Банком не раскрывается ввиду отсутствия таких операций.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П¹ и Положением Банка России № 611-П² на 01.07.2020г.

¹ Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», (далее –Положение Банка России №590-П)

² Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», (далее –Положение Банка России №611-П)

Таблица 20
(Таблица 4.1.2 Указание Банка России №4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	17 171 434	50.00%	8 585 717	0.17%	29 025	- 49.83%	- 8 556 692
1.1	ссуды	17 171 434	50.00%	8 585 717	0.17%	29 025	-49.83%	- 8 556 692
2	Реструктурированные ссуды	20 109 381	21.00%	4 222 970	2.50%	502 520	-18.50%	- 3 720 450
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	20 477 880	21.00%	4 300 355	5.09%	1 041 388	- 15.91%	- 3 258 967
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 076 044	21.00%	225 969	0.99%	10 689	- 20.01%	- 215 280
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	11 926	21.00%	2 504	-	-	- 21.00%	- 2 504
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	60 276	21.00%	12 658	-	-	- 21.00%	- 12 658

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	47 773	50.00%	23 887	13.55%	6 472	- 36.45%	- 17 415
---	--	--------	--------	--------	--------	-------	----------	----------

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.04.2020г.

Таблица 21
(Таблица 4.1.2 Указание Банка России №4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	19 807 125	50.00%	9 903 563	0.21%	41 507	- 49.79%	- 9 862 056
1.1	ссуды	19 807 125	50.00%	9 903 563	0.21%	41 507	- 49.79%	- 9 862 056
2	Реструктурированные ссуды	23 438 135	21.00%	4 922 008	2.22%	519 172	- 18.78%	- 4 402 837
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	23 189 385	21.00%	4 869 771	2.41%	558 950	- 18.59%	- 4 310 821
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 268 986	21.00%	476 487	0.08%	1 868	- 20.92%	- 474 620
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	11 926	21.00%	2 504	-	-	- 21.00%	- 2 504

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	63 177	21.00%	13 267	-	-	- 21.00%	- 13 267
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 112 441	50.00%	556 221	-	-	- 50.00%	- 556 221

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта за период с 01 января 2020 года по 30 июня 2020 года приведена ниже.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2020

Таблица 22
(Таблица 4.2 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	13 030 199
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 716 959
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	1 186 090
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	37 923

ПАО Банк ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + - ст. 5)	13 523 145

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2020

Таблица 23
(Таблица 4.2 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	8 748 435
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	6 836 707
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	2 322 434
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	232 509
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + - ст. 5)	13 030 199

Информация обо всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №199-И и в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У по состоянию на 1 января 2020г. и на 1 июля 2020г. приведена ниже:

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2020г.

Таблица 24
(Таблица 4.3 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

ПАО Банк ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	120 202 189	18 145 934	17 613 090	456 374	452 046	0	0
2	Долговые ценные бумаги	34 638 129	8 947 725	8 947 725	0	0	0	0
3	Всего, из них:	154 840 318	27 093 659	26 560 815	456 374	452 046	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 626 589	0	0	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2020г.

Таблица 25
(Таблица 4.3 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	128 899 678	19 801 610	19 290 379	1 680 087	1 575 940	0	0
2	Долговые ценные бумаги	36 503 336	13 111 745	12 226 812	0	0	0	0
3	Всего, из них:	165 403 014	32 913 355	31 517 191	1 680 087	1 575 940	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 364 336	0	0	0	0	0	0

В графе «Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований» отражены активы, по которым принятое обеспечение позволяет снизить кредитный риск в рамках применения п.2.3 Инструкции Банка России №199-И.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2020г.

Таблица 26
(Таблица 4.4 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска,	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	23 706 563	0	23 706 563	0	283 260	0%;0.2%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 112 693	0	2 112 693	0	422 539	0.2%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 153 334	1 604 271	8 138 524	1 593 615	4 712 463	2.4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	12 275 549	0	9 687 038	0	739 313	0.4%
6	Юридические лица	87 422 299	50 701 748	86 749 667	50 516 933	101 510 803	52.5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	28 673 725	1 816 391	29 409 535	1 761 552	30 842 999	16.0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	17 646 871	0	17 592 913	0	856 146	0.4%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	46 775 099	0	35 339 195	0	35 339 195	18.3%
10	Вложения в акции	3 742 153	0	3 665 978	0	5 642 011	2.9%
11	Просроченные требования (обязательства)	38 583	0	34 020	0	34 020	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.0%
13	Прочие	17 978 449	0	8 725 042	0	12 848 661	6.6%
14	Всего	248 525 318	54 122 410	225 161 168	53 872 100	193 231 409	100%

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2020г.

Таблица 27
(Таблица 4.4 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска,	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	29 948 958	0	29 948 958	0	0	0%;0.2%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 113 800	0	2 113 800	0	422 760	0.2%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 104 317	3 435 631	8 012 849	3 405 616	6 254 591	3.1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	6 892 610	0	12 573 188	0	346 376	0.2%
6	Юридические лица	95 274 740	49 293 384	91 791 937	49 068 389	107 924 998	53.9%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	25 966 994	1 698 547	26 658 373	1 647 685	27 912 667	13.9%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	18 004 049	0	17 970 023	0	810 818	0.4%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	44 495 002	0	35 284 672	0	35 284 672	17.6%
10	Вложения в акции	4 275 839	0	4 199 654	0	6 908 265	3.5%
11	Просроченные требования (обязательства)	46 757	0	36 939	0	36 939	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.0%
13	Прочие	13 018 581	0	10 168 229	0	14 274 788	7.1%
14	Всего	248 141 647	54 427 562	238 758 622	54 121 690	200 176 874	100%

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за

ПАО Банк ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г

вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П, по состоянию на 01 января 2020 года и 01 июля 2020 года представлена ниже.

ПАО Банк ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г

Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2020г.

Таблица 28
(Таблица 4.5 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	23 140 044	0	0	566 519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 706 563
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	2 112 693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 112 693
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	6 248 414	0	41 890	0	0	3 441 835	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 732 139
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	8 947 725	0	0	0	0	0	739 313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 687 038
6	Юридические лица	38 141 222	1 123 538	0	452 046	360	0	79 920 975	0	0	0	7 020 772	0	0	0	0	0	0	10 607 687	137 266 600
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 340 055	7 267	0	186 085	0	0	22 678 941	119 515	0	0	2 197 744	0	0	0	0	0	0	4 641 480	31 171 087
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	16 986 578	0	0	0	0	0	106 714	0	0	0	499 621	0	0	0	0	0	0	0	17 592 913

ПАО Банк ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	35 339 195	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 339 195
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	1 186 470	0	0	0	1 743 229	0	0	736 279	0	0	0	0	3 665 978
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	34 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 020
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	5 025 540	0	0	0	1 425 634	0	0	2 273 868	0	0	0	0	8 725 042
14	Всего	88 555 624	9 491 912	0	1 246 540	360	0	148 473 003	119 515	0	0	12 887 001	0	0	3 010 147	0	0	0	15 249 167	279 033 268

Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2020г.

Таблица 29
(Таблица 4.5 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), из них с коэффициентом риска:																			Всего
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75 %	100%	110%	130 %	140 %	150%	170 %	200 %	250%	300 %	600 %	1250 %	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	29 948 958	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 948 958	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	2 113 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 113 800	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	6 408 600	0	73 988	0	0	4 935 877	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 418 465	

ПАО Банк ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	12 226 812	0	0	0	0	0	346 376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 573 188
6	Юридические лица	34 614 856	1 276 531	0	1 575 940	0	0	89 061 525	0	0	0	6 977 446	0	0	0	0	0	0	7 354 028	140 860 326
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 143 828	18 606	0	283 346	0	0	21 209 157	106 782	0	0	1 792 633	0	0	0	0	0	0	3 751 707	28 306 058
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	17 410 028	0	0	0	0	0	58 349	0	0	0	501 646	0	0	0	0	0	0	0	17 970 023
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	35 284 672	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 284 672
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	1 251 730	0	0	0	1 713 275	0	0	1 234 649	0	0	0	0	4 199 654
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	36 939	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 939
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	6 493 554	0	0	0	1 405 454	0	0	2 269 221	0	0	0	0	10 168 229
14	Всего	95 344 482	9 817 537	0	1 933 274	0	0	158 678 178	106 782	0	0	12 390 454	0	0	3 503 870	0	0	0	11 105 735	292 880 312

Банком не применяется подход на основе внутренних рейтингов, в связи с чем Банком не раскрывается информация

– о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации, оцениваемых по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта (Таблица 4.6 Указания Банка России № 4482-У),

– об изменениях величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР (Таблица 4.8 Указания Банка России № 4482-У),

– о специализированном кредитовании и доле участия в акционерном капитале, оцениваемых в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) (Таблица 4.10 Указания Банка России № 4482-У).

Банк не использует кредитные ПФИ, в качестве инструментов снижения риска на размер требований к капиталу, а также на размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в связи с чем информация о влиянии на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска (Таблица 4.7 Указания Банка России № 4482-У) Банком не раскрывается.

5 Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.07.2020г.

Таблица 30
(Таблица 5.1 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Но-мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци-альный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	42 724	X	1.4	0	178 841
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	71 643	71 643
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования,	X	X	X	X	не применимо	не применимо

ПАО Банк ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г

	обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	250 484

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.01.2020г.

Таблица 31
(Таблица 5.1 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Но-мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци-альный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	137 655	71 233	X	1.4	0	256 119
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	90 332	90 332
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	346 451

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2020г.

Таблица 32
(Таблица 5.2 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	96 931	54 806
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	96 931	54 806

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2020г.

Таблица 33
(Таблица 5.2 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	208 889	45 582
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	208 889	45 582

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2020г.

Таблица 34
(Таблица 5.3 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

ПАО Банк ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	42 724	0	0	0	0	42 724
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	81 311	0	0	81 311
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	42 724	0	81 311	0	0	124 035

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2020г.

Таблица 35
(Таблица 5.3 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ПАО Банк ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	205 594	0	0	0	205 594
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	4 943	0	4 943
9	Итого	0	0	0	205 594	0	4 943	0	210 537

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (Таблица 5.4 Указания Банка России №4482-У) не раскрывается, по причине того, что на 01.07.2020г. Банк не применял подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2020г.

Таблица 36
(Таблица 5.5 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособлен-ное	не обособленное	обособлен-ное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	2 125 463
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

ПАО Банк ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г

6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	84 590	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	84 590	2 125 463

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2020г.

Таблица 37
(Таблица 5.5 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособлен-ное	не обособлен-ное	обособлен-ное	не обособлен-ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	4 424 665	4 806 900
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	98 853	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	4 523 518	4 806 900

Информация о сделках с кредитными ПФИ (Таблица 5.6 Указания Банка России № 4482-У) не раскрывается, по причине отсутствия подобных сделок.

Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (Таблица 5.7 Указание № 4482-У) не раскрывается, по причине того, что на 01.07.2020 Банк не применял метод на основе внутренних моделей для расчета величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, на 01.07.2020г.

Таблица 38
(Таблица 5.8 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	614 554
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	119 084	104 852
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	47 441	33 209
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	71 643	71 643
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 548 511	509 702
9	Гарантийный фонд	40 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, на 01.01.2020г.

Таблица 39
(Таблица 5.8 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	354 816
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	102 506	99 462
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	12 174	9 130
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	90 332	90 332
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 276 770	255 354
9	Гарантийный фонд	40 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0

15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

6 Риск секьюритизации

Банк не осуществлял сделок по секьюритизации активов, отражаемых в балансовом отчете Банка. Также Банк не осуществлял вложений в инструменты секьюритизации (повторной секьюритизации), в связи с чем Банк не подвержен рискам секьюритизации.

7 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, биржевых товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2020 года

Таблица 40
(Таблица 7.1 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	7 091 046
2	фондовый риск (общий или специальный)	232 421
3	валютный риск	0
4	товарный риск	68 786
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	7 392 253

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2020 года

Таблица 41
(Таблица 7.1 Указания Банка России № 4482-У)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина,
-------	---------------------	-----------

		взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	9 120 443
2	фондовый риск (общий или специальный)	329 540
3	валютный риск	784 118
4	товарный риск	58 888
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	10 292 989

За период с 01.01.2020 по 30.06.2020 произошло сокращение величины рыночного риска на 2 900 736 тыс.руб., обусловленное сокращением позиции в активах, несущих рыночный риск.

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (Таблица 7.2 Указания Банка России № 4482-У) отсутствует. На 01.07.2020г. Банк не применял метод на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренних моделей в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска (Таблица 7.3 Указания Банка России № 4482-У) отсутствует. На 01.07.2020г. Банк не применял метод на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

8 Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск Банка рассчитывается по данным отчета о финансовых результатах с применением методики по расчету операционного риска в соответствии с Положением Банка России от № 652-П.

Для оценки операционного риска Банк применяет базовый подход.

Таблица 42

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2020	По состоянию на 01.01.2020
Операционный риск	2 046 145	1 653 895
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	40 922 892	33 077 907
чистые процентные доходы	26 735 989	22 497 913
чистые непроцентные доходы	14 186 903	10 579 994
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка. Процентный риск банковской книги оценен в Банке как значимый.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

Таблица 43

	Все валюты	Рубли	Доллары США
Совокупный процентный риск, тыс. руб.	3 360 042	2 779 749	463 326
Изменение чистого процентного дохода при росте ставки на 1%	- 49 119	- 139 041	22 172

10 Информация о величине риска ликвидности

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

Банк не входит в список системно значимых кредитных организаций. В связи с тем, что Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" и рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по Банку не составляется.

Банк не входит в список системно значимых кредитных организаций. В связи с тем, что Банк не обязан соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", а также о компонентах его расчета, информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Таблица 10.1 Указания Банка России № 4482-У) по Банку не составляется.

11 Финансовый рычаг

Информация о показателе финансового рычага по форме строк 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 на 01.07.2020 размещена на сайте Банка www.zenit.ru по ссылке <https://www.zenit.ru/bank/disclosure/finance/rsbu/> в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк ЗЕНИТ за 1 полугодие 2020 года.

Норматив Финансового рычага

Таблица 44

Наименование показателя	Фактическое значение

ПАО Банк ЗЕНИТ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020г

Номер строки		Номер пояснения	на отчетную дату на 01.07.2020	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной на 01.04.2020	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2020	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2019	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		240 159 747	283 137 401	250 258 076	257 504 477	220 824 654
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.4	8.7	10	9.3	10.8
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.7	7.7	9.1	7.5	7.8

Значение показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.07.2020г. увеличилось на 0,6 п.п. по сравнению с показателем на 01.04.2020г. и составило 9,4% при минимальном значении, установленном Банком России 3%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, рассчитанная в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 по состоянию на 01.07.2020г., составила 227 005 858 тыс. рублей, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, рассчитанная в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 по состоянию на 01.07.2020г. составила 240 159 747 тыс. рублей. Существенное расхождение между этими двумя величинами в размере 13 153 889 тыс. рублей обусловлено в основном различиями в методике расчетов указанных показателей.

12 Публикация информации о принимаемых рисках

Раскрытие Информация о рисках на индивидуальной основе по состоянию на 01.07.2020г. осуществляется путем размещения в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.zenit.ru, в соответствии с требованиями п. 3.4 Указания Банка России № 4983-У. Дата размещения 25.08.2020г.

Председатель Правления
ПАО Банк ЗЕНИТ

Главный бухгалтер



А.С. Тищенко

Т.А. Богачева