

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
/ ПАО Банк ЗЕНИТ

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1.1	2888794	3037947
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		4580856	6505369
2.1	Обязательные резервы		1326699	1421794
3	Средства в кредитных организациях		4459867	5953477
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2	19172775	3958153
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1.6	125706581	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	158662384
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1.3	8667743	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	20551922
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2.1.4	25038443	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	31341382
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1.5	5079104	5900629
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3421	49392
10	Отложенный налоговый актив		5992575	6302941
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2046643	1811986
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		616284	1380894
13	Прочие активы		1633774	772492
14	Всего активов		205886860	246228968
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.1.7	3280353	2726126
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		171810427	206750344
16.1	средства кредитных организаций	2.1.7	41351039	51829354

16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.8	130459388	154920990
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		78866295	83812022
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17857	113447
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2.1.9	2724929	2189331
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2189331
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		2724929	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	67549
20	Отложенные налоговые обязательства		938609	1182671
21	Прочие обязательства		1392647	1599238
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		221767	331432
23	Всего обязательств		180386589	214960138
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		33545000	33545000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		261374	0
26	Эмиссионный доход		1545000	1545000
27	Резервный фонд		10419	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		513113	-164216
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		76151	90963
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		125720	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-10053758	-3747918
36	Всего источников собственных средств		25500271	31268829
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		66025334	65091063
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17096352	22699035
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

М.В. Степанов

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Исполнитель
Телефон: 937-07-37
08.08.2019

О.А. Гатилова



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		9305151	8843603
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		287479	242170
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6591372	6940426
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2426300	1661007
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5550572	5279570
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1625980	1842324
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3851747	2966937
2.3	по выпущенным ценным бумагам		72845	470309
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3754579	3564033
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-403021	-1636842
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		576466	-408440
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3351558	1927191
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		395493	1092624
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		34308	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-149542
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-56186	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-50629
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		789748	-42258
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		197537	-1043094
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-3594	3645
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		498765	-256792
14	Комиссионные доходы		1438259	1260745
15	Комиссионные расходы		595819	469325

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5435	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	43745
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		11803	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-2955
18	Изменение резерва по прочим потерям		-374280	711400
19	Прочие операционные доходы		1092289	231319
20	Чистые доходы (расходы)		6785316	3256074
21	Операционные расходы		4978759	2907932
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1806557	348142
23	Возмещение (расход) по налогам		289388	-12266
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1766953	343689
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-249784	16719
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1517169	360408

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1517169	360408
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		6383	-4530
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6383	4530
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		908742	-59821
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		908742	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-59821
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		151347	13680
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		757395	-73501
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		751012	-68971
10	Финансовый результат за отчетный период		2268181	291437

Заместитель Председателя Правления

М. В. Степанов

Главный бухгалтер

Т. А. Богачева

Начальник УО ДБУО
Телефон: 937-07-37
08.08.2019

О. А. Гатилова



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

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

на 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		35090000.0000	35090000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		35090000.0000	35090000.0000	24+26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-4672873.0000	-3939332.0000	
2.1	прошлых лет		-3765094.0000	-3962837.0000	35
2.2	отчетного года		-907779.0000	23505.0000	35
3	Резервный фонд		10419.0000	0.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		30427546.0000	31150668.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		922356.0000	631694.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3621683.0000	3435114.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		261374.0000	0.0000	39
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1435275.0000	1289103.0000	8

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	440731.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	323958.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	116773.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	556.0000	559.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	6681975.0000	5356470.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	23745571.0000	25794198.0000	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	23745571.0000	25794198.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	11301951.0000	11447860.0000	29+16.1+28+35+13
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	192600.0000	16.1
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	11301951.0000	11640460.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	3
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	972368.0000	972368.0000	3
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли,			

	причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		972368.0000	972368.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		10329583.0000	10668092.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		34075154.0000	36462290.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		223541103.0000	238763982.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		223541103.0000	238763982.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		222658716.0000	237890024.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.6220	10.8030	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.6220	10.8030	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		15.3040	15.3270	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышавшие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		509657.0000	928032.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		2238200.0000	2708330.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1588830.0000	2081506.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	

Примечание .

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка www.zenit.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на	Стоимость инструмента (величина показателя) на
--------------	---------------------------------------	-----------------	--	--

			отчетную дату, тыс. руб.	начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизирован- ному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизирован- ному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительственным органам, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							

12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов						
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов						
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов						
2.1.5	требования участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов						
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов						
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов						
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X		X	
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.							
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").							

Подраздел 2.2. Операционный риск						тыс. руб. (кол-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:					
6.1.1	чистые процентные доходы					
6.1.2	чистые непроцентные доходы					
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска					

Подраздел 2.3. Рыночный риск						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
7.1	процентный риск					
7.2	фондовый риск					
7.3	валютный риск					
7.4	товарный риск					

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
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 существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.					
Номер строки	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:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				

[illegible]

[illegible]

[illegible]

				за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Заемца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-закредитователя, предусматривающего оказание Займодавцем				прибыль, резервы и фонд и иные источники для покрытия убытков. Уполномоченный орган, который вправе потребовать меры конвертации) инструмента - Общее собрание акционеров; конвертация предусмотрена законодательно.	
				финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Уполномоченный орган, который вправе потребовать меры конвертации) инструмента - Общее собрание акционеров; конвертация предусмотрена законодательством.					
7)	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещения облигаций на официальном сайте Банка России или в сети Интернет информации о наступлении в отношении Банка-закредитователя одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) наличие норматива достаточности базового капитала	полностью или частично применено	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	да	После того, как обязательства Банка частично замещены другими кредитными инструментами, принятыми Банком в соответствии с требованиями законодательства полностью прекращены либо требования к Банку
			(Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И "Об обязательных нормативах банков", снизившее ниже уровня, определенного Положением для мер субординированного займа, который на дату заключения Договора составляется						иных кредиторов по прочим субординированным инструментам были выполнены конвертированы в обмен на обыкновенные акции Банка-закредитователя, и при этом для покрытия убытков Банка-закредитователя использованы
			12% (два процента) за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Заемца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-закредитователя, предусматривающего оказание Займодавцем						нераспределенная прибыль, резервы и фонд и иные источники для покрытия убытков. Уполномоченный орган, который вправе потребовать меры конвертации) инструмента - Общее собрание акционеров; конвертация предусмотрена законодательно.
			финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Уполномоченный орган, который вправе потребовать меры конвертации) инструмента - Общее собрание акционеров; конвертация предусмотрена законодательством.						

	6 не применимо	не применимо	после прекращения обязательства по инструменту 2		не применимо
	7 не применимо	не применимо	после прекращения обязательства по инструменту 2		не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте 0 www.zenit.ru

Заместитель Председателя Правления

М.В.Степанов

Главный бухгалтер

Т.А.Богачева

Начальник УО ДБУО
Телефон: 937-07-37

О.А. Гатилова

08.08.2019



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

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

[illegible]

[illegible]



5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.600	10.600	10.800	11.300	10.800
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.300	6.900			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.600	10.600	10.800	11.300	10.800
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.300	6.900			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		15.300	15.200	15.300	16.200	15.700
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.700	11.400			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	220824654.000	251041178.000	267384761.000	262072382.000	249192565.000	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.800	9.700	9.600	9.900	10.300
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.800	6.400			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Исчисленное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		47.900	95.800	131.600	68.900	42.500
22	Норматив текущей ликвидности Н3		58.700	96.900	83.100	81.800	79.300

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	86.500	70.300	51.800	61.600	58.800										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 15.4	количество нарушений 	длительность 	максимальное значение 17.4	количество нарушений 	длительность 	максимальное значение 19.0	количество нарушений 	длительность 	максимальное значение 17.9	количество нарушений 	длительность 	максимальное значение 17.5	количество нарушений 	длительность
25	Норматив максимального размера крупным кредитным рискам Н7 (Р22)	254.900	244.700	254.200	233.600	215.700										
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	4.700	5.400	5.100	3.300	2.800										
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение 16.8	количество нарушений 	длительность 	максимальное значение 17.9	количество нарушений 	длительность 	максимальное значение 18.1	количество нарушений 	длительность 	максимальное значение 18.2	количество нарушений 	длительность 	максимальное значение 9.0	количество нарушений 	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54к															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		205886860
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не		Неприменимо для отчетности кредитной организации как

	включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		55706
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1301692
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		19158288
7	Прочие поправки		18088421
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		205710741

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		205872111.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6681975.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		199190136.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		25524.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		60965.00
6	Поправка на размер номинальной суммы		неприменимо

	предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		86489.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		3691433.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1301695.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		3.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		2389741.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		38324503.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		19166215.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		19158288.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		23745571.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего		220824654.00

	(сумма строк 3, 11, 16, 19)		
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.75

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					

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

Заместитель Председателя Правления

М.В. Степанов

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Начальник УО ДБУО
Телефон: 937-07-37

О.А. Гатилова

08.08.2019



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

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

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

Код формы
по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1270785	5613462
1.1.1	проценты полученные		7470938	19747873
1.1.2	проценты уплаченные		-4245750	-10554666
1.1.3	комиссии полученные		1473881	2822324
1.1.4	комиссии уплаченные		-597752	-1030948
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-84062	2006741
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		789748	454358
1.1.8	прочие операционные доходы		1579400	452264
1.1.9	операционные расходы		-4667051	-8079647
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-448567	-204837
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-18497490	3081743
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		95095	15779
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1624036	3324040
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1082779	-14760860
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1458118	19650551
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		554227	-4084964
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-8829826	4222694
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-18795791	25254062
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1278997	1090130
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		581750	-16159439

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11175427	-15470250
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-17226705	8695205
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1292659	-15202499
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10525186	10427482
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3453675	-14792136
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2760325	11903740
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	411681	-1004920
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-216665	-2038
2.7	Дивиденды полученные	0	138367
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	15641543	-8532004
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	261374	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	261374	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-627214	953595
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1951002	1116796
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8124697	12955028
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6173695	14071824

Заместитель Председателя Правления

М. В. Степанов

Главный бухгалтер

Т. А. Богачева

Начальник УО ДБУО
Телефон: 937-07-37

О. А. Гатилова

08.08.2019



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
за период
с 1 января 2019 по 30 июня 2019**

Оглавление

1.	Общая информация о кредитной организации	3
1.1	Общие сведения о кредитной организации	3
1.2	Характер деятельности кредитной организации.	3
2.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале	7
2.1	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	7
2.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	7
2.1.2	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
2.1.3	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9
2.1.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9
2.1.5	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние организации, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурные организации	10
2.1.6	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	11
2.1.7	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	13
2.1.8	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	13
2.1.9	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	14
2.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	15
2.2.1	Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов.....	15
2.2.2	Прибыль на акцию	15
2.3	Сопроводительная информация об операциях со связанными сторонами	16
2.3.1	Информация о непогашенных остатках между связанными сторонами.....	16
2.3.2	Информация о суммах расходов и доходов между связанными сторонами.....	18
2.4	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	19
2.5	Раскрытие информации о справедливой стоимости	20
3.	Сопроводительная информация анализа по сегментам	23

1. Общая информация о кредитной организации

1.1 Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

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

Отчетный период: 1 полугодие 2019 года.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.07.2019 состав Банковской (консолированной) группы ЗЕНИТ следующий:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (доля участия Банка - 99,3731%);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (доля участия Банка – 99,3947%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (доля участия Банка - 99,4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (доля участия Банка - 100%);
6. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ОГРН 1047729023913) (доля участия Банка - 100%)
7. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг» (ОГРН 1187746462826) (доля участия Банка - 100%)
8. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910) (доля участия Банка - 100%)
9. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ОГРН 1167746163991) (доля участия Банка - 100%)

Компания Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%) была ликвидирована во втором квартале 2019 года.

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

1.2 Характер деятельности кредитной организации.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации 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 входит в число крупнейших частных банковских структур России, предоставляет все востребованные на российском рынке финансовые услуги по направлениям: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, инвестиционный бизнес, розничный бизнес, комплексное обслуживание частных инвесторов.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и UnionPay International, а также платежной системы «МИР».

В рамках принципиального членства Банк предоставляет услуги эквайринга и проводит эмиссию карт вышеуказанных платежных систем.

Банку присвоены следующие международные кредитные рейтинги:

Рейтинговое агентство Fitch Ratings:

- долгосрочный РДЭ в национальной и иностранной валюте - "BB", прогноз «Стабильный»
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте - "B"
- рейтинг устойчивости - "b+"
- рейтинг поддержки - 3

Рейтинговое агентство Moody's Investment Services:

- рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте - "Ba3", прогноз «Стабильный»
- долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств - "Ba3", прогноз «Стабильный»
- оценка риска контрагента - "Ba2"

Основные показатели и события по состоянию на 01 июля 2019 года

Основные показатели деятельности:

- Активы Банка на 01.07.2019 составили 205 886 860 тыс. руб.
- Капитал Банка на 01.07.2019 составил 34 075 154 тыс. руб. (Базель III).
- Прибыль на 01.07.2019 составила 1 517 169 тыс. руб.

Советом директоров Банка ЗЕНИТ 26.02.2019 была утверждена скорректированная Стратегия развития Банка на 2019-2021 г.г. Результатом реализации Стратегии должно стать существенное улучшение конкурентоспособности Банковской группы ЗЕНИТ, в которую входит 5 банков, и развитие в устойчиво прибыльный универсальный банк с диверсифицированным клиентским бизнесом. В течение ближайших 3 лет планируется усилить перспективные и сформировать несколько новых сильных бизнес-направлений (в том числе розничное), а также значительно увеличить долю комиссионных доходов. Отдельное внимание будет уделено операционной эффективности. В рамках построения новой модели деятельности планируется технологическая и юридическая интеграция банков Группы. Синергия входящих в Группу банков в части продуктов, сервисов и ИТ-архитектуры заложена в новой бизнес-модели. Для клиентов Группы это будет означать возможность доступа к единой линейке банковских продуктов в региональной сети из более чем 150 точек продаж.

Обзор основных положений учетной политики.

Значимые положения Учетной политики на 2019 г. связаны с применением в бухгалтерском учете по РСБУ стандартов МСФО (IFRS), в частности Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенного в действие на территории РФ приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9).

1. МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий «SPPI»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес-модели.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов:

- оцениваемые по амортизированной стоимости (если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга). Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового актива осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/ прекращения признания долговых ценных бумаг.

Если срок погашения финансового актива с даты его приобретения не превышает один год, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым активам, по которым срок погашения превышает один год применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности. Критерии существенности установлены в соответствующих порядках бухгалтерского учета.

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). При первоначальном признании долгового финансового актива Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Отражение в бухгалтерском учете справедливой стоимости производится:

- ✓ ценных бумаг ежедневно;
- ✓ размещенных средств в последний календарный день месяца на отчетную дату, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива: на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

2. При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с приобретением или выпуском финансового актива, в установленных Учетной политикой (или отдельными порядками по бухгалтерскому учету) случаях.

Справедливая стоимость финансовых активов/ финансовых обязательств при первоначальном признании определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина РФ от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27 июня 2016 года № 98н и приказом Минфина РФ от 11 июля 2016 года № 111н.

В случае если справедливая стоимость финансового актива/ финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие приказом Минфина России № 98н (с последующими поправками).

В случае существенного отличия справедливой стоимости финансового актива/ финансового обязательства от цены сделки при первоначальном признании, в учете отражается корректировка (положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива) или отсроченная разница.

Критерии существенности установлены в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету. Стоимость финансового актива/ финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования.

3. Банк классифицирует финансовые обязательства в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется Банком не реже одного раза в месяц (в последний календарный день месяца) на отчетную дату, а также на даты полного или частичного возврата, включая досрочный возврат финансового обязательства.

Если срок возврата финансового обязательства с даты привлечения не превышает один год, включая финансовые обязательства, дата возврата которых приходится на другой отчетный год расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым обязательствам, по которым срок возврата превышает один год применяется метод ЭПС при превышении уровня значительности.

Порядок определения амортизированной стоимости финансовых обязательств аналогичен соответствующим подходам, применяемым по финансовым активам.

Уровень существенности для применения ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых обязательств установлен в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

4. Установлен уровень существенности для ошибки при отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерием существенности, (установленным в соответствии с п. 7 МСФО (IAS) 1 введенным в действие приказом Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27.06.2016 № 98н и приказом Минфина РФ от 11.07.2016 № 111н), является превышение суммы ошибочной записи на сумму не более 15% от соответствующей статьи утвержденного в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности баланса по публикуемой форме, к которой отнесен затрагиваемый исправлением счет в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806 согласно Указанию Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, но не менее 500 000 тыс. руб.

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 30.06.2019 (включительно), по состоянию на 1 июля 2019 г. все данные представлены в тысячах рублей.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале

2.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Ниже представлены расшифровки статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, содержащие наиболее значительные изменения за отчетный период.

Данные по состоянию на 01.01.2019 были пересчитаны в целях соблюдения сопоставимости данных в связи с изменениями, внесенными в порядок составления форм публикуемой отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

2.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства, в т.ч.	2 888 794	3 037 947
<i>иностранная валюта</i>	1 501 737	1 812 958
<i>валюта Российской Федерации</i>	1 387 057	1 224 989
Денежные средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	3 254 157	5 083 575
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	4 459 867	5 953 477
<i>зарубежные банки</i>	3 157 101	3 904 575
<i>российские кредитные организации</i>	1 302 766	2 048 902
<i>резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 602 818	14 074 999

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

2.1.2 Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы	01.07.2019	01.01.2019
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
<i>Российские государственные облигации</i>	60	253 839
<i>Муниципальные облигации</i>	65 517	-
<i>Корпоративные облигации, в т.ч.</i>	5 789 440	1 952 223
<i>кредитные и финансовые организации</i>	1 522 928	334 985
<i>нефинансовые организации</i>	4 266 512	1 617 238
<i>Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок</i>	-	-
<i>ценные бумаги</i>	772 912	-
<i>резерв</i>	772 912	-
<i>Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО</i>	-	-
Итого долговых ценных бумаг	5 855 017	2 206 062
<i>Корпоративные акции в т.ч.</i>	175 541	1 844
<i>кредитные и финансовые организации</i>	-	-
<i>прочие организации</i>	175 541	1 844
Итого долеговых ценных бумаг	175 541	1 844
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	31 913	33 578
<i>Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.</i>		
<i>кредитные и финансовые организации</i>	60 802	65 421
<i>нефинансовые организации</i>	-	-
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	30 783	1 651 247
<i>Своп (иностранная валюта)</i>	25 524	1 526 492
<i>Опцион (иностранная валюта)</i>	5 259	113 446
<i>Форвард (ценная бумага)</i>	-	11 309
Итого вложений в ценные бумаги оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 154 056	3 859 153
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, в т.ч.:		
<i>Кредиты юридических лиц</i>	14 891 976	-
<i>Начисленные проценты</i>	8 737 234	-
<i>Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных кредитов</i>	-	-
<i>Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных кредитов</i>	10 610 491	-
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 018 719	-
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 172 775	3 859 153

К активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.07.2019г отнесена часть ссудной задолженности и начисленные проценты по ней в соответствии с Положением Банка России № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Основную часть вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 июля 2019 г. составляют вложения в долговые ценные бумаги.

2.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На 01.01.2019 - Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения	01.07.2019	01.01.2019
Российские государственные облигации	34 416	36 211
Облигации Банка России	-	10 156 100
Муниципальные облигации	-	786 159
Корпоративные облигации	7 266 948	9 377 591
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	-	-
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	23 020	23 020
Итого долговых ценных бумаг	7 324 384	20 379 081
Корпоративные акции	1 371 060	323 029
Итого долевого ценных бумаг	1 371 060	323 029
<i>Резерв под обесценение финансовых вложений, кроме обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	(5 051)	(127 168)
<i>Корректировка резервов на возможные потери (МСФО 9)</i>	370	-
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	(23 020)	(23 020)
Итого финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	8 667 743	20 551 922

2.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

На 01.01.2019 - Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	01.07.2019	01.01.2019
Российские государственные облигации	2 681 510	731 912
Муниципальные облигации	1 989 934	1 499 244
Корпоративные облигации	20 500 030	20 787 563
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	-	8 324 191
<i>Корректировки, стоимости долговых ценных бумаг</i>	31 202	-

Корректировка резервов на возможные потери (МСФО 9)	(161 156)	-
Резервы на возможные потери	(3 077)	(1 528)
Итого долговых ценных бумаг	25 038 443	31 341 382

2.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние организации, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурные организации

Название объекта инвестиций	Страна регистрации	Балансовая стоимость	Стоимость за минусом резерва	Удельный вес акций/долей, %
			01.07.2019	
Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	РФ	1 039 370	1 039 370	99,3731
Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	РФ	1 867 813	1 867 813	99,3947
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	РФ	124 634	124 634	99,4973
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	РФ	397 834	397 834	100
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ранее - Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»)	РФ	1 631 591	1 615 275	100
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС»	РФ	22 500	22 500	100
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг»	РФ	10 000	10 000	100
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП»	РФ	500	500	100
Итого:		5 094 242	5 077 926	

Название объекта инвестиций	Страна регистрации	Балансовая стоимость	Стоимость за минусом резерва	Удельный вес акций/долей, %
			01.01.2019	
Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	РФ	1 039 370	1 039 370	99,3731
Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	РФ	1 867 813	1 867 813	99,3947
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	РФ	124 634	124 634	99,4973
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	РФ	397 834	397 834	100.00

Zenit Investment Services Inc.	Британские Виргинские острова	708 751	261 374	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ранее – ООО «Региональное развитие»)	РФ	1 631 591	1 615 275	100.00
Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд"	РФ	560 151	560 151	27,8584
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС»	РФ	22 500	22 500	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг»	РФ	10 000	10 000	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП»	РФ	500	500	100.00
Итого:		6 363 144	5 899 451	

Вложения Банка в паи SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION (BE0016790090) не включены в примечание 5 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации», т.к. доля участия составляет менее 5%. но включены в строку 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» по правилам составления формы. Сумма вложений составила 1 178 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019г

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

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и видов кредитования.

№ п/п	Вид ссуд	Задолженность	
		01.07.2019	01.01.2019
1	Банки	4 331 852	16 234 033
1.1	МБК	1 984 992	14 649 383
1.2	РЕПО	2 287 273	1 085 591
1.3	Прочие	55 066	487 698
1.4	Процентные доходы	4 521	11 361
2	Юридические лица	101 503 675	126 649 472
2.1	Кредиты	83 802 683	99 515 334
2.2	Сделки с отсрочкой платежа	1 636 165	2 465 713
2.3	Права требования	7 904 549	2 060 565
2.4	Факторинг	2 156 886	8 707 295
2.5	Аккредитивы	1 512 172	1 918 637
2.6	Гарантии	475 017	456 614
2.7	Процентные доходы	4 016 203	11 525 314
3	Физические лица	32 400 813	32 536 436
3.1	Кредиты, в том числе:	31 316 735	31 887 350
3.1.1	жилищные и ипотечные ссуды	22 692 392	24 034 258

3.1.2	автокредиты	1 694 529	943 545
3.1.3	потребительские ссуды	6 929 814	6 909 547
3.2	Сделки с отсрочкой платежа	8 311	8 556
3.3	РЕПО	21 721	29 624
3.4	Гарантии	2 715	2 990
3.5	Процентные доходы	1 051 331	607 916
4	ВСЕГО	138 236 340	175 419 941
	Резервы под обесценение	12 529 759	16 757 557
5	ИТОГО	125 706 581	158 662 384

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля, включая корректировки под обесценение, в т. ч. по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

№ п/п	Вид ссуд	Резервы под обесценение		Изменения резерва под обесценение в течение отчетного периода	Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные
		01.07.2019	01.01.2019		
1	Банки	39 711	51 036	(11 325)	-
1.1	МБК	7 182	15 189	(8 007)	-
1.2	РЕПО	-	-	0	-
1.3	Прочие	32 527	35 825	(2 442)	-
1.4	Процентные доходы	2	22	(20)	-
	Корректировки под обесценение	(7 883)			
2	Юридические лица	8 586 431	14 723 754	(6 137 323)	65 162
2.1	Кредиты	6 121 139	10 807 194	(4 750 117)	64 062
2.2	Сделки с отсрочкой платежа	476 912	230 375	246 537	-
2.3	Права требования	161 431	639 703	(478 272)	-
2.4	Факторинг	887	590	297	-
2.5	Аккредитивы	265 364	297 101	(31 737)	-
2.6	Гарантии	422 691	349 436	73 255	-
2.7	Процентные доходы	1 138 007	2 399 355	(1 262 448)	1 100
	Корректировки под обесценение	1 064 653			
3	Физические лица	2 462 864	1 982 767	461 066	19 031
3.1	Кредиты, в том числе:	2 045 679	1 859 439	174 400	11 840
3.1.1	жилищные и ипотечные ссуды	625 526	587 424	38 102	-
3.1.2	автокредиты	171 994	192 997	(21 003)	-
3.1.3	потребительские ссуды	1 248 159	1 079 018	157 301	11 840
3.2	Сделки с отсрочкой платежа	-	-	0	-
3.3	РЕПО	-	306	(306)	-
3.4	Гарантии	2 715	2 990	(275)	-
3.5	Процентные доходы	414 470	120 032	287 247	7 191
	Корректировки под обесценение	383 983			
4	ВСЕГО	12 529 759	16 757 557	(4 311 991)	84 193

2.1.7 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	01.07.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета	5 791 230	2 036 228
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	3 280 353	2 731 220
Межбанковские кредиты и депозиты, в т. ч.:	32 062 012	38 412 808
субординированные кредиты	1 295 036	3 567 651
Прочие привлеченные средства, в т. ч.:	3 504 042	11 375 224
сделки РЕПО	3 516 384	11 266 350
Корректировки стоимости привлеченных средств	(6 245)	-
Итого средств кредитных организаций	44 631 392	54 555 480

2.1.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Юридические лица	48 439 815	68 997 768
Средства на расчетных и текущих счетах, незавершенные расчеты клиентов	19 432 217	23 008 499
Срочные депозиты	27 828 137	44 938 553
Счета в драгметаллах	0	125 655
Брокерские счета	75 899	97 027
Расчеты по аккредитивам	1 055 069	689 477
Прочие привлеченные средства	48 516	138 557
Корректировки стоимости привлеченных средств	(23)	0
Физические лица	82 019 573	85 923 222
Вклады, в т. ч.:	81 107 547	84 907 981
индивидуальные предприниматели	406 254	988 301
Счета в драгметаллах	349 320	360 367
Брокерские счета	396 896	471 624
Расчеты по аккредитивам	79 704	137 162
Прочие средства физлиц	48 771	46 088
Корректировки стоимости привлеченных средств	37 335	0
Итого средства клиентов	130 459 388	154 920 990

Выпущенные облигации Банка по состоянию на 01.07.2019 года представлены ниже:

Выпущенные облигации Банка по состоянию на 01.01.2019 года представлены ниже:

Серия	ISIN	Номинал, тыс. руб.	Текущая ставка на отчетную дату, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Остаток на 01.01.2019, тыс. руб.
БО-09	RU000A0JVBX1	5 000 000	8.00	09.04.2015	27.03.2025	08.10.2018	82 943
БО-11	RU000A0JUGY0	8 000 000	7.50	06.03.2014	28.02.2019	03.09.2018	68 222
БО-13	RU000A0JUPW5	6 000 000	7.50	26.06.2014	13.06.2024	26.06.2018	97 005
БО-001P-02	RU000A0JWYS1	800 000	7.75	14.11.2016	11.11.2019		808 320
Итого выпущенных облигаций							1 056 490

2.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

2.2.1 Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

	01.07.2019	01.07.2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	9 305 151	8 843 603
От размещения средств в кредитных организациях	287 479	242 170
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 591 372	6 940 426
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги, всего, в т. ч.	2 426 300	1 661 007
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	957 265	176 711
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	562 531	259 161
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	906 504	1 225 135
Процентные расходы, всего, в том числе:	5 550 572	5 279 570
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 625 980	1 842 324
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 851 747	2 966 937
По выпущенным долговым обязательствам	72 845	470 309

Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2019	01.07.2018
Комиссионные доходы	1 438 259	1 260 745
За расчетно-кассовое обслуживание	1 110 623	914 830
От операций с валютными ценностями	89 102	99 614
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	147 395	180 457
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	31 845	11 013
Прочие	59 294	54 831
Комиссионные расходы	595 819	469 325
За расчетно-кассовое обслуживание	553 052	430 387
От операций с валютными ценностями	10 051	9 413
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	2 908	2 691
Прочие	29 808	26 834

2.2.2 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли/убытка Банка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, показатель разводненной прибыли/убытка на акцию равен показателю базовой прибыли/убытка на акцию.

	01.07.2019	01.07.2018
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка, тыс. руб.	1 517 169	360 408
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт.	33 479 656 469	33 545 000 000
Прибыль (убыток) на 1 акцию, базовая и разводненная	0,045	0,011

2.3 Сопроводительная информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороны финансовых и операционных решений.

Непогашенные остатки на конец периода, доходы и расходы, а также прочие операции между связанными сторонами по состоянию на 01.07.2019 и за 1-ое полугодие 2018 года представлены ниже:

2.3.1 Информация о непогашенных остатках между связанными сторонами

на 01.07.2019	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях	0	0	98 909	0	98 909
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 101 509	64 993	15 724 367	23 486	17 914 355
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	5 077 926	0	5 077 926
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 350 007	1 350 007
Прочие активы	36 926	713	343 255	30	380 924
Итого активов	2 138 436	65 705	21 244 457	1 373 523	24 822 121
Пассивы					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	32 237 374	0	32 237 374
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 582 011	11 307 717	253 804	11 370 265	36 513 796
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 664	0	0	0	20 664
Прочие обязательства	0	0	430	14	445

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон

0 0 0 0 0

11 370

Итого пассивов 13 602 675 11 307 717 32 491 608 279 68 772 278

Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства кредитной организации

3 020 533 10 232 6 399 300 7 481 9 437 546

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

2 453 631 0 0 0 2 453 631

на 01.01.2019	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях	0	0	3	0	3
Чистая ссудная задолженность	2 472 786	35 358	11 924 494	0	14 432 638
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	5 339 300	560 151	5 899 451
Прочие активы	168 157	690	162 491	3	331 341
Итого активов	2 640 943	36 048	17 426 288	560 154	20 663 433
Пассивы					
Средства кредитных организаций	0	0	31 342 928	0	31 342 928
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 883 663	13 141 835	447 562	11 412 995	43 886 055
Прочие обязательства	159 624	158 173	163 594	250 011	731 402
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 824	0	9 613	0	20 437
Итого пассивов	19 054 111	13 300 008	31 963 697	11 663 006	75 980 822
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 897 884	9 329	2 938 809	908	5 846 930
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 781 732	0	340 034	0	3 121 766

2.3.2 Информация о суммах расходов и доходов между связанными сторонами.

За 1-ое полугодие 2019	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	83 444	3 214	940 177	1 360	1 028 195
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	39 952	0	39 952
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	83 444	3 214	900 225	1 360	988 243
Процентные расходы, всего, в том числе:	417 922	354 772	801 358	316 418	1 890 470
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	785 762	0	785 762
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	417 258	354 772	15 596	316 418	1 104 044
по выпущенным ценным бумагам	664	0	0	0	664
Изменение резерва	191 300	-454	-23 744	-255	166 846
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	601 934	401	-2 307	10	600 038
Комиссионные доходы	61 912	6 959	64 078	826	133 776
Комиссионные расходы	0	217	59 246	35	59 498
Прочие операционные доходы	1 595	863	37 392	0	39 850
Операционные расходы	6 558	317	147 299	1 532	155 706
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	497 261	0	497 261

За 1-ое полугодие 2018	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	57 622	1 030	153 292	217 120	429 064
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	37 263	0	37 263
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	57 622	1 030	116 029	217 120	391 801
Процентные расходы, всего, в том числе:	273 243	496 600	831 607	158 792	1 760 242

по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	831 024	0	831 024
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	273 243	496 600	583	158 792	929 218
Изменение резерва	9 560	0	197 730	208 408	415 698
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 115	0	0	0	14 115
Комиссионные доходы	48 761	1 080	54 199	2 825	106 865
Комиссионные расходы	0	0	45 778	0	45 778
Прочие операционные доходы	1	4 038	15	113	4 167
Операционные расходы	7 899	56	106 039	0	113 994

2.4 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об изменениях в капитале приведена в форме 0409810 «Об изменениях в капитале кредитной организации», раскрываемой в составе данной промежуточной отчетности.

Общий совокупный доход, отраженный в отчете об изменениях в капитале кредитной организации, в первом полугодии 2019 года оказал положительное влияние на источники капитала. По результатам первого полугодия 2019 года значение его влияния на источники капитала Банка составило 2 194 498 тысяч рублей, в состав которого включены нераспределенная прибыль в размере 1 517 169 тысяч рублей и прочий совокупный доход.

В состав прочего совокупного дохода Банком включена переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), в размере 677 329 тысяч рублей. Других составляющих в составе прочего совокупного дохода нет.

Результатом оценки финансовых активов и финансовых обязательств при переходе на МСФО9 является убыток в размере 7 812 590 тыс. рублей, отраженный в статье «прочие движения» отчета по форме 0409810.

Общий совокупный доход, отраженный в отчете об изменениях в капитале кредитной организации, за первое полугодие 2018 год оказал положительное влияние на источники капитала. По результатам первого полугодия 2018 года значение его влияния на источники капитала Банка составило 301 011 тысяч рублей, в состав которого включены нераспределенная прибыль в размере 360 408 тысяч рублей и прочий совокупный доход в виде переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив).

В состав прочего совокупного дохода Банком включена переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), в размере минус 59 397 тысяч рублей. Других составляющих в составе прочего совокупного дохода нет.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение 1 полугодия 2018 и 2019 гг., отсутствуют.

В первом полугодии 2019 года Банк осуществил выкуп собственных акций у акционеров в размере 261 374 тыс. рублей.

По результатам деятельности Банка за 2018 год на основании решения ГОСА было осуществлено отчисление в Резервный фонд Банка суммы в размере 10 419 тыс. рублей.

2.5 Раскрытие информации о справедливой стоимости

В соответствии с Учетной политикой Банка по справедливой стоимости могут учитываться следующие объекты: эмиссионные ценные бумаги, основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также производные финансовые инструменты, в т. ч. в части обязательств.

Результаты оценки справедливой стоимости распределяются по уровням иерархии следующим образом:

- Уровень 1: оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- Уровень 2: полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства,
- Уровень 3: оценки, не основанные исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Далее представлены таблицы с распределением активов и обязательств по уровням иерархии:

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	01.07.2019
Ценные бумаги с номиналом в рублях				
<i>Российские государственные облигации</i>	60	-	-	60
<i>Муниципальные облигации</i>	65 517	-	-	65 517
<i>Корпоративные облигации, в т. ч.</i>	4 931 598	587 204	270 638	5 789 440
<i>кредитные и финансовые организации</i>	1 252 290	-	270 638	1 522 928
<i>нефинансовые организации</i>	3 679 308	587 204	-	4 266 512
<i>Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок</i>	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги</i>	-	-	772 912	772 912
<i>Резерв</i>	-	-	772 912	772 912
<i>Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО</i>	-	-	-	-
Итого долговых ценных бумаг	4 997 175	587 204	270 638	5 855 017
<i>Корпоративные акции</i>	14 037	161 504	-	175 541
<i>в т. ч.</i>				
<i>Кредитные и финансовые организации</i>	-	-	-	-
<i>Прочие организации</i>	14 037	161 504	-	175 541
Итого долевого ценных бумаг	14 037	161 504	-	175 541
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах				
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	31 913	-	-	31 913
<i>Корпоративные еврооблигации всего, в т. ч.</i>				
<i>Кредитные и финансовые организации</i>	60 802	-	-	60 802
<i>Нефинансовые организации</i>	-	-	-	-

Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	-	30 783	-	30 783
<i>Своп (иностранная валюта)</i>	-	25 524	-	25 524
<i>Опцион (иностранная валюта)</i>	-	5 259	-	5 259
<i>Форвард (ценная бумага)</i>	-	-	-	-
Итого вложений в ценные бумаги оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 103 927	779 491	270 638	6 154 056
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, в т. ч.:				
Кредиты юридических лиц	-	-	8 737 234	8 737 234
Начисленные проценты	-	-	14 891 976	14 891 976
<i>Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных кредитов</i>	-	-	-	-
<i>Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных кредитов</i>	-	-	10 610 491	10 610 491
Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 018 719	13 018 719
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 103 927	779 491	13 289 357	19 172 775

Финансовые вложения	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	01.07.2019
Российские государственные облигации	34 416	-	-	34 416
Облигации Банка России	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	5 880 551	1 386 397	-	7 266 948
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	-	-	-	-
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	-	-	23 020	23 020
Итого долговых ценных бумаг	5 914 967	1 386 397	23 020	7 324 384
Корпоративные акции	-	1 371 060	-	1 371 060
Итого долевого ценных бумаг	-	1 371 060	-	1 371 060
<i>Резерв под обесценение финансовых вложений, кроме обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	-	(5 051)	-	(5 051)
<i>Корректировка резервов на возможные потери (МСФО 9)</i>	-	370	-	370
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	-	-	(23 020)	(23 020)
Итого финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	5 914 967	2 752 776	-	8 667 743
Паи	-	1 178	-	1 178
Нефинансовые активы	1 731 498	-	-	1 731 498
Здание и земля	676 214	-	-	676 214

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	439 000	-	-	439 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	616 284	-	-	616 284
Итого по уровню иерархии	12 750 392	3 533 445	13 289 357	29 573 194

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

(тыс. руб.)

01.07.2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Возврат заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 214 689	-	-	2 214 689
Опционы с иностранной валютой	-	30 783	-	30 783
Итого	2 214 689	30 783	-	2 245 472

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

01.01.2019

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российские государственные облигации	287 417	-	-	287 417
Корпоративные облигации	2 017 645	-	-	2 017 645
Корпоративные акции	1 420	424	-	1 844
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	-	1 651 247	-	1 651 247
СВОП	-	1 526 492	-	1 526 492
Форварды с ценными бумагами	-	11 309	-	11 309
Опционы с иностранной валютой	-	113 446	-	113 446
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Российские государственные облигации	36 211	-	-	36 211
Облигации Банка России	10 156 100	-	-	10 156 100
Муниципальные облигации	745 751	40 408	-	786 159
Корпоративные облигации	7 693 670	772 852	860 617	9 327 139
Корпоративные акции и паи	13 464	166 638	67 389	247 491
Нефинансовые активы				
- Здания и земля	-	-	574 003	574 003
- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	168 548	168 548
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 380 894	1 380 894
Итого	20 951 678	2 631 569	3 051 451	26 634 698

01.01.2019

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Возврат заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 183 407	-	-	1 183 407
Опционы с иностранной валютой	-	113 447	-	113 447
Итого	1 183 407	113 447	-	1 296 854

В отчетном периоде были осуществлены переводы между уровнями иерархии:

- с Уровня 2 на Уровень 1:
 - по инвестициям в облигации российской компании, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
 - по инвестициям в акции российской компании, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- с Уровня 3 на Уровень 2:
 - по инвестициям в депозитарные расписки иностранного банка, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

3. Сопроводительная информация анализа по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающих операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Председателем Правления Банка. Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам: Корпоративный бизнес, МСБ, Розничный бизнес, Private-banking, Инвестиционный бизнес.

Информация о доходах и расходах отчетных сегментов за 1-ое полугодие 2019

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private-banking	Инвестиционный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	1 621 350	437 452	738 898	564 450	392 429	3 754 579
Процентные доходы	5 480 618	713 046	1 750 803	3 417	1 357 267	9 305 151
Процентные расходы	-2 915 219	-227 408	-777 078	-1 350 091	-280 777	-5 550 572
Трансфертные расчеты	-944 049	-48 186	-234 827	1 911 123	-684 061	0
Трансфертные расходы	-4 930 036	-502 825	-1 370 733	-4 735	-1 018 311	-7 826 640
Трансфертные доходы	3 756 212	457 744	1 146 636	1 995 485	336 304	7 692 381
Плата за ФОР	171 531	-12 422	-42 489	-102 827	-13 793	0
Плата за НОСТРО	5 135	-439	-178	-563	-3 955	0
ALM	53 109	9 756	31 938	23 763	15 693	134 259
Чистый непроцентный доход	2 889 922	344 281	201 240	56 098	299 259	3 790 800

Чистый комиссионный доход	242 325	308 753	179 569	40 242	71 551	842 440
Торговый доход	1 243 259	0	-331	331	114 047	1 357 306
Прочий доход	1 404 337	35 528	22 003	15 525	113 662	1 591 054
Операционный доход	4 511 271	781 733	940 138	620 548	691 689	7 545 379
ФОТ и АХР	-2 347 654	-959 220	-1 226 220	-265 054	-180 611	-4 978 759
ФОТ и АХР (прямые)	-310 840	-237 146	-422 389	-81 871	-90 406	-1 142 652
ФОТ и АХР	-2 036 814	-722 074	-803 831	-183 183	-90 205	-3 836 107
Финрезультат до резервов	2 163 617	-177 487	-286 082	355 494	511 077	2 566 620
Расходы на создание резервов	-313 169	-209 589	-269 826	1 209	31 312	-760 063
Налоги	-323 651	62 005	89 050	-57 139	-59 652	-289 388
Чистая прибыль	1 526 797	-325 071	-466 859	299 564	482 737	1 517 169

Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов на 01 июля 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private-banking	Инвестиционный бизнес	Прочее	Итого
Активы	118 215 460	11 849 598	30 518 437	391 604	42 248 834	2 662 927	205 886 860
Пассивы	85 162 178	9 686 464	25 820 798	56 222 945	3 494 204		180 386 589
Собственные средства						25 500 271	25 500 271

Информация о доходах и расходах отчетных сегментов за 1-ое полугодие 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private-banking	Инвестиционный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	1 361 676	518 079	586 946	408 960	688 372	3 564 033
ЧПД по активам	1 091 295	305 193	509 029	1 105	-237 401	1 669 221
Процентные доходы	4 308 551	779 040	1 828 307	8 711	1 918 994	8 843 603
Трансфертные расходы	-3 217 256	-473 847	-1 319 278	-7 606	-2 156 395	-7 174 382
ЧПД по пассивам	435 028	264 183	202 526	487 754	50 618	1 440 109
Процентные расходы	-1 207 038	-256 586	-399 801	-1 396 844	-2 019 301	-5 279 570
Трансфертные доходы	1 642 066	520 769	602 327	1 884 598	2 069 919	6 719 679
ALM	-164 647	-51 297	-124 609	-79 899	875 155	454 703
Чистый непроцентный доход	271 718	302 643	133 870	47 678	-179 216	576 693
Чистый комиссионный доход	326 724	292 525	125 820	36 985	9 366	791 420
Торговый доход	-134 373	9 341	10 024	10 081	-84 327	-189 254
Прочий доход	79 367	777	-1 974	612	-104 255	-25 473
Операционный доход	1 633 394	820 722	720 816	456 638	509 156	4 140 726
ФОТ и АХР	-1 035 236	-507 197	-941 867	-234 841	-188 791	-2 907 932
Финрезультат до резервов	598 158	313 525	-221 051	221 797	320 365	1 232 794
Расходы на создание резервов	-526 772	-72 764	-146 041	-2 145	-136 930	-884 652
Налоги	-44 941	-40 352	70 584	-21 693	48 668	12 266
Чистая прибыль	26 445	200 409	-296 508	197 959	232 103	360 408

Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов на 01 января 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private- banking	Инвестици- онный бизнес	Прочее	Итого
Активы	152 627 867	12 181 354	30 619 720	74 795	47 532 928	3 192 880	246 229 543
Пассивы	106 859 874	11 353 788	25 055 303	60 005 268	11 686 480		214 960 714
Собственные средства						31 268 829	31 268 829

Заместитель Председателя Правления

М.В.Степанов

Главный бухгалтер

Т.А.Богачева

