

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

## Оглавление

<b>1. Общая информация о кредитной организации .....</b>	<b>3</b>
1.1 Общие сведения о кредитной организации .....	3
1.2 Характер деятельности кредитной организации. ....	3
<b>2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале.....</b>	<b>7</b>
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.....	12
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 .....	13
2.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	14
2.2.1 Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов.....	14
2.2.2 Прибыль на акцию .....	15
2.3 Сопроводительная информация об операциях со связанными сторонами.....	15
2.3.1 Информация о непогашенных остатках между связанными сторонами .....	15
2.3.2 Информация о суммах расходов и доходов между связанными сторонами.....	17
2.4 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	18
2.5 Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	18
<b>3. Сопроводительная информация анализа по сегментам .....</b>	<b>22</b>

## **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: 9 месяцев 2019 года.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.10.2019 состав Банковской (консолидированной) 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 (консолидированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ [www.zenit.ru](http://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"

Рейтинг кредитоспособности, присвоенный RAEX (Эксперт РА) - ruA-, прогноз «Стабильный».

### **Основные показатели и события по состоянию на 01 октября 2019 года**

Основные показатели деятельности:

- Активы Банка на 01.10.2019 составили 241 323 461 тыс. руб.
- Капитал Банка на 01.10.2019 составил 34 187 099 тыс. руб. (Базель III).
- Прибыль на 01.10.2019 составила 3 664 400 тыс. руб.

Советом директоров Банка ЗЕНИТ 26.02.2019 была утверждена скорректированная Стратегия развития Банка на 2019-2021 гг. 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 существенности.

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 30.09.2019 (включительно), по состоянию на 1 октября 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**

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>на 01.10.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Наличные денежные средства, в т.ч.	2 677 355	3 037 947
<i>иностранная валюта</i>	1 140 640	1 812 958
<i>валюта Российской Федерации</i>	1 536 695	1 224 989
Денежные средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	7 235 722	5 083 575
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	7 003 914	5 953 477
<i>зарубежные банки</i>	6 265 916	3 904 575
<i>российские кредитные организации</i>	737 998	2 048 902
<i>резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>16 916 971</b>	<b>14 074 999</b>

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	01.10.2019	01.01.2019
<b>Ценные бумаги с номиналом в рублях</b>		
<i>Российские государственные облигации</i>	7 076	253 839
<i>Муниципальные облигации</i>	24 161	-
<i>Корпоративные облигации, в т.ч.</i>	5 512 859	1 952 223
<i>кредитные и финансовые организации</i>	2 393 461	334 985
<i>нефинансовые организации</i>	3 119 398	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>	250 243	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>5 794 339</b>	<b>2 206 062</b>
<i>Корпоративные акции в т.ч.</i>	182 677	1 844
<i>кредитные и финансовые организации</i>	-	-
<i>прочие организации</i>	182 677	1 844
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>182 677</b>	<b>1 844</b>
<b>Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах</b>		
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	-	33 578
<i>Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.</i>		
<i>кредитные и финансовые организации</i>	62 817	65 421
<i>нефинансовые организации</i>	322 149	-
<b>Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод</b>	<b>51 467</b>	<b>1 651 247</b>
<i>Своп (иностранная валюта)</i>	50 521	1 526 492
<i>Опцион (иностранная валюта)</i>	946	113 446
<i>Форвард (ценная бумага)</i>	-	11 309
<b>Итого вложений в ценные бумаги оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 413 449</b>	<b>3 859 153</b>
<b>Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, в т.ч.:</b>		
<i>Кредиты юридических лиц</i>	13 749 142	-
<i>Начисленные проценты</i>	8 385 752	-
<i>Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных кредитов</i>	53 973	-
<i>Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных кредитов</i>	9 103 878	-
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13 084 989</b>	<b>-</b>
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19 498 438</b>	<b>3 859 153</b>

К активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2019г 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 октября 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

<b>Финансовые вложения</b>	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Российские государственные облигации	9 647 286	36 211
Облигации Банка России	5 078 050	10 156 100
Муниципальные облигации	-	786 159
Кредитных организаций	1 308 994	-
Корпоративные облигации	10 574 289	9 377 591
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	9 026 795	-
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	23 020	23 020
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>35 658 434</b>	<b>20 379 081</b>
Корпоративные акции	1 375 604	323 029
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>1 375 604</b>	<b>323 029</b>
<i>Резерв под обесценение финансовых вложений, кроме обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	<b>(11 346)</b>	<b>(127 168)</b>
<i>Корректировка резервов на возможные потери (МСФО 9)</i>	<b>385</b>	<b>-</b>
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	<b>(23 020)</b>	<b>(23 020)</b>
<b>Итого финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	<b>37 000 057</b>	<b>20 551 922</b>

### 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

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Российские государственные облигации	584 639	731 912
Муниципальные облигации	1 930 101	1 499 244
Корпоративные облигации	20 367 168	20 787 563
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	2 177 505	8 324 191
<i>Корректировки, стоимости долговых ценных бумаг</i>	36 287	-
<i>Корректировка резервов на возможные потери (МСФО 9)</i>	<b>(116 371)</b>	<b>-</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	(1 528)
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>24 979 329</b>	<b>31 341 382</b>

## 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, %
				01.10.2019
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 01.10.2019 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	
		01.10.2019	01.01.2019
<b>1</b>	<b>Банки</b>	<b>3 460 987</b>	<b>16 234 033</b>
1.1	МБК	3 339 461	14 649 383
1.2	РЕПО	75 212	1 085 591
1.3	Прочие	35 036	487 698
1.4	Процентные доходы	11 278	11 361
<b>2</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>100 263 873</b>	<b>126 649 472</b>
2.1	Кредиты	80 267 794	99 515 334
2.2	Сделки с отсрочкой платежа	2 402 345	2 465 713
2.3	Права требования	10 724 949	2 060 565
2.4	Факторинг	1 585 655	8 707 295
2.5	Аккредитивы	1 592 009	1 918 637
2.6	Гарантии	212 123	456 614
2.7	Процентные доходы	3 478 998	11 525 314
<b>3</b>	<b>Физические лица</b>	<b>33 189 814</b>	<b>32 536 436</b>
3.1	Кредиты, в том числе:	32 228 549	31 887 350
3.1.1	жилищные и ипотечные ссуды	22 460 449	24 034 258
3.1.2	автокредиты	2 836 389	943 545
3.1.3	потребительские ссуды	6 931 711	6 909 547
3.2	Сделки с отсрочкой платежа	8 311	8 556
3.3	РЕПО	38 524	29 624
3.4	Гарантии	2 773	2 990
3.5	Процентные доходы	911 657	607 916
<b>4</b>	<b>ВСЕГО</b>	<b>136 914 674</b>	<b>175 419 941</b>
	<b>Резервы под обесценение</b>	<b>11 149 644</b>	<b>16 757 557</b>
<b>5</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>125 765 030</b>	<b>158 662 384</b>

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
		01.10.2019	01.01.2019		
<b>1</b>	<b>Банки</b>	<b>40 252</b>	<b>51 036</b>	(10 784)	-
1.1	МБК	7 032	15 189	(8 157)	-
1.2	РЕПО	-	-	0	-
1.3	Прочие	33 218	35 825	(2 442)	-
1.4	Процентные доходы	2	22	(20)	-
	Корректировки под обесценение	39 936			
<b>2</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>8 238 403</b>	<b>14 723 754</b>	(6 485 351)	<b>65 162</b>
2.1	Кредиты	5 849 556	10 807 194	(4 779 289)	64 062
2.2	Сделки с отсрочкой платежа	693 283	230 375	232 533	-
2.3	Права требования	173 467	639 703	(478 272)	-
2.4	Факторинг	239	590	(351)	-
2.5	Аккредитивы	263 729	297 101	(33 372)	-
2.6	Гарантии	201 605	349 436	(147 831)	-
2.7	Процентные доходы	1 056 524	2 399 355	(1 343 931)	1 100
	Корректировки под обесценение	107 973			
<b>3</b>	<b>Физические лица</b>	<b>2 928 659</b>	<b>1 982 767</b>	<b>918 728</b>	<b>27 164</b>
3.1	Кредиты, в том числе:	2 459 700	1 859 439	584 673	15 588
3.1.1	жилищные и ипотечные ссуды	703 236	587 424	115 812	-
3.1.2	автокредиты	214 871	192 997	21 874	-
3.1.3	потребительские ссуды	1 541 593	1 079 018	446 987	15 588
3.2	Сделки с отсрочкой платежа	-	-	-	-
3.3	РЕПО	-	306	(306)	-
3.4	Гарантии	2 773	2 990	(217)	-
3.5	Процентные доходы	466 186	120 032	334 578	11 576
	Корректировки под обесценение	(205 579)			
<b>4</b>	<b>ВСЕГО</b>	<b>11 149 644</b>	<b>16 757 557</b>	<b>(5 700 239)</b>	<b>92 326</b>

### 2.1.7 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета	8 925 763	2 036 228
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	3 290 456	2 731 220
Межбанковские кредиты и депозиты, в т. ч.:	36 832 059	38 412 808
субординированные кредиты	1 353 652	3 567 651
Прочие привлеченные средства, в т. ч.:	21 325 870	11 375 224
сделки РЕПО	21 270 491	11 266 350
Корректировки стоимости привлеченных средств	(6 377)	-
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>70 367 771</b>	<b>54 555 480</b>

## 2.1.9 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные облигации Банка по состоянию на 01.10.2019 года представлены ниже:

Серия	ISIN	Номинал,	Текущая	Дата	Дата	Дата	Остаток
		тыс. руб.	ставка на отчетную дату, %	выпуска	погашения		оферты
БО-09	RU000A0JVBX1	5 000 000	8.00	09.04.2015	27.03.2025	05.10.2020	84 565
БО-13	RU000A0JUPW5	6 000 000	0.10	26.06.2014	13.06.2024	23.06.2020	1 176
БО-001P-02	RU000A0JWYS1	800 000	7.50	14.11.2016	11.11.2019		808 056
БО-001P-03	RU000A1005E1	896 687	8.85	11.03.2019	11.03.2020		896 687
БО-001P-04	RU000A100HT9	892 922	7.96	03.07.2019	03.07.2020		910 254
Итого выпущенных облигаций							2 700 738

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
<b>Итого выпущенных облигаций</b>							<b>1 056 490</b>

## 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

	01.10.2019	01.10.2018
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>13 499 205</b>	<b>13 295 233</b>
От размещения средств в кредитных организациях	350 889	390 261
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 843 736	10 378 542
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч	3 304 580	2 526 430
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	1 071 745	
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	909 437	362 953
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	1 323 398	1 905 730
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>8 237 724</b>	<b>7 826 239</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 522 266	2 795 744
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 588 701	4 465 972
По выпущенным долговым обязательствам	126 757	564 523

#### Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2019	01.10.2018
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2 369 103</b>	<b>2 028 674</b>
За расчетно-кассовое обслуживание	1 870 760	1 473 006
От операций с валютными ценностями	136 761	155 630
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	217 274	302 777
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	50 877	19 189
Прочие	93 431	78 072
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>1 239 737</b>	<b>744 299</b>
За расчетно-кассовое обслуживание	1 106 670	676 902
От операций с валютными ценностями	16 021	15 176
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	4 294	4 300
Прочие	112 752	47 921

## 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.

	01.10.2019	01.10.2018
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка, тыс. руб.	3 664 400	658 395
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт.	33 414 312 938	33 545 000 000
<b>Прибыль (убыток) на 1 акцию, базовая и разводненная</b>	<b>0,110</b>	<b>0,020</b>

## 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 01.10.2019 и на 01.01.2019 представлены ниже:

### 2.3.1 Информация о непогашенных остатках между связанными сторонами

на 01.10.2019	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	0	0	12 111	0	12 111
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 813 978	78 057	10 883 860	23 673	12 799 569
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	12 947	93	100 076	61	113 176
<b>Итого активов</b>	<b>1 826 925</b>	<b>78 150</b>	<b>16 073 973</b>	<b>1 373 741</b>	<b>19 352 789</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	35 889 841	0	35 889 841
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 420 763	11 798 762	349 585	11 590 155	43 159 266

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 082	0	0	0	21 082
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	9 811	0	26 214	0	36 025
<b>Итого пассивов</b>	<b>19 451 656</b>	<b>11 798 763</b>	<b>36 266 071</b>	<b>11 590 170</b>	<b>79 106 659</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 882 796	13 389	12 512 708	6 451	15 415 344
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 261 531	0	142 109	0	2 403 640
<hr/>					
На 01.01.2019	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации и	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
<hr/>					
<b>Активы</b>					
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
<b>Итого активов</b>	<b>2 640 943</b>	<b>36 048</b>	<b>17 426 288</b>	<b>560 154</b>	<b>20 663 433</b>
<hr/>					
<b>Пассивы</b>					
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
<b>Итого пассивов</b>	<b>19 054 111</b>	<b>13 300 008</b>	<b>31 963 697</b>	<b>11 663 006</b>	<b>75 980 822</b>
<hr/>					
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
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.

Ниже представлена информация о структуре доходов и расходов по операциям между Банком и связанными сторонами за 9 месяцев 2019 и аналогичный период 2018 года соответственно.

За 9 месяцев 2019	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>137 457</b>	<b>5 229</b>	<b>1 256 356</b>	<b>1 920</b>	<b>1 400 963</b>
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	69 738	0	69 738
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	137 457	5 229	1 186 618	1 920	1 331 225
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>604 279</b>	<b>542 463</b>	<b>1 366 052</b>	<b>474 203</b>	<b>2 986 996</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	1 347 203	0	1 347 203
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	603 197	542 463	18 850	474 203	1 638 712
по выпущенным ценным бумагам	1 082	0	0	0	1 082
<b>Изменение резерва</b>	<b>195 985</b>	<b>-416</b>	<b>197 760</b>	<b>-246</b>	<b>393 084</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	545 941	502	-2 757	22	543 708
Комиссионные доходы	97 310	14 939	96 192	1 254	209 695
Комиссионные расходы	0	365	100 212	49	100 625
Прочие операционные доходы	2 809	3 567	38 580	68	45 025
Операционные расходы	6 915	411	240 725	2 531	250 582
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	497 261	0	497 261

За 9 месяцев 2018	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленче ский персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>88 535</b>	<b>1 946</b>	<b>326 869</b>	<b>217 120</b>	<b>634 470</b>
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	56 763	0	56 763
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	88 535	1 946	270 106	217 120	577 707
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>474 490</b>	<b>661 895</b>	<b>1 315 018</b>	<b>314 544</b>	<b>2 765 947</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	1 312 254	0	1 312 254
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	474 490	661 895	2 764	314 544	1 453 693
<b>Изменение резерва</b>	<b>-470 507</b>	<b>0</b>	<b>2 121 563</b>	<b>208 408</b>	<b>1 859 464</b>

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 115	0	0	0	14 115
Комиссионные доходы	88 006	6 108	88 552	3 157	185 823
Комиссионные расходы	0	0	73 980	0	73 980
Прочие операционные доходы	257	4 357	148	167	4 929
Операционные расходы	8 139	126	194 849	0	203 114

## 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 за 9 месяцев 2019 года, оказал положительное влияние на источники капитала. По результатам 9 месяцев 2019 года значение его влияния на источники капитала Банка составило 4 519 469 тысяч рублей, в состав которого включены нераспределённая прибыль в размере 3 664 400 тысяч рублей и прочий совокупный доход в размере 855 069 тысяч рублей.

В состав прочего совокупного дохода Банком включена переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), в размере 855 069 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 7 947 120 тыс. рублей, отраженный в статье «прочие движения» отчета по форме 0409810.

Общий совокупный доход, отраженный в отчете об изменениях в капитале кредитной организации, за аналогичный период 2018 года оказал также положительное влияние на источники капитала. По результатам 9 месяцев 2018 года значение его влияния на источники капитала Банка составило 443 151 тыс. рублей, в состав которого включены нераспределенная прибыль в размере 658 395 тыс. рублей и прочий совокупный доход в размере минус 215 244 тыс. рублей.

В состав прочего совокупного дохода Банком включена переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), в размере минус 215 244 тыс. рублей. Других составляющих в составе прочего совокупного дохода нет.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение 9 месяцев как 2018, так и 2019гг., отсутствуют.

В течение 9 месяцев 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**

<b>Финансовые активы</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>итого на 01.10.2019</b>
<i><b>Ценные бумаги с номиналом в рублях</b></i>				
Российские государственные облигации	7 076	0	0	7 076
Муниципальные облигации	24 161	0	0	24 161
Корпоративные облигации, в т. ч.	4 756 248	491 216	265 395	5 512 859
кредитные и финансовые организации	2 128 066	0	265 395	2 393 461
нефинансовые организации	2 628 182	491 216	0	3 119 398
Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	772 912	772 912
Резерв	0	0	772 912	772 912
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	250 243	0	0	250 243
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>5 037 728</b>	<b>491 216</b>	<b>265 395</b>	<b>5 794 339</b>
Корпоративные акции	15 604	167 073	0	182 677
в т. ч.				
Кредитные и финансовые организации	0	0	0	0
Прочие организации	15 604	167 073	0	182 677
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>15 604</b>	<b>167 073</b>	<b>0</b>	<b>182 677</b>
<i><b>Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах</b></i>				
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0
Корпоративные еврооблигации всего, в т. ч.				
Кредитные и финансовые организации	62 817	0	0	62 817
Нефинансовые организации	322 149	0	0	322 149
<b>Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод</b>	<b>0</b>	<b>51 467</b>	<b>0</b>	<b>51 467</b>
Своп (иностранная валюта)	0	50 521	0	50 521
Опцион (иностранная валюта)	0	946	0	946
Форвард (ценная бумага)	0	0	0	0
<b>Итого вложений в ценные бумаги оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 438 298</b>	<b>709 756</b>	<b>265 395</b>	<b>6 413 449</b>
<i><b>Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, в т. ч.:</b></i>				
Кредиты юридических лиц	0	0	8 385 752	8 385 752
Начисленные проценты	0	0	13 749 142	13 749 142

Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных кредитов			53 973	53 973
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных кредитов	0	0	9 103 878	9 103 878

<b>Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 084 989</b>	<b>13 084 989</b>
--	----------	----------	-------------------	-------------------

<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 438 298</b>	<b>709 756</b>	<b>13 350 384</b>	<b>19 498 438</b>
---	------------------	----------------	-------------------	-------------------

<b>Финансовые вложения</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>итого на 01.10.2019</b>
Российские государственные облигации	9 647 286	0	0	9 647 286
Облигации Банка России	0	5 078 050	0	5 078 050
Муниципальные облигации	0	0	0	0
Кредитных организаций	62 492	1 246 502		1 308 994
Корпоративные облигации	10 574 289	0	0	10 574 289
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	9 026 795	0	0	9 026 795
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок			23 020	23 020
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>29 310 862</b>	<b>6 324 552</b>	<b>23 020</b>	<b>35 658 434</b>
Корпоративные акции	50	1 375 554	0	1 375 604
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>50</b>	<b>1 375 554</b>	<b>0</b>	<b>1 375 604</b>
Резерв под обесценение финансовых вложений, кроме обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок	-10 986	-360	0	-11 346
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО 9)	0	385	0	385
Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок			-23 020	-23 020
<b>Итого финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	<b>29 299 926</b>	<b>7 700 131</b>	<b>0</b>	<b>37 000 057</b>
Паи	0	1 178	0	1 178
Нефинансовые активы	1 756 246	0	0	1 756 246
Здание и земля	788 525	0	0	788 525
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	383 239	0	0	383 239
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	584 482	0	0	584 482
<b>Итого по уровню иерархии</b>	<b>36 494 470</b>	<b>8 411 065</b>	<b>13 350 384</b>	<b>58 255 919</b>

**Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости**

(тыс. руб.)

**01.10.2019**

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Возврат заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	-	-	0
Опционы с иностранной валютой	-	51 467	-	51 467
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>51 467</b>	<b>0</b>	<b>51 467</b>

**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости****01.01.2019**

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
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
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
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
<b>Итого</b>	<b>20 951 678</b>	<b>2 631 569</b>	<b>3 051 451</b>	<b>26 634 698</b>

В отчетном периоде были осуществлены переводы между уровнями иерархии по ценным бумагам, имеющимся в остатке по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с началом года:

- с Уровня 1 на Уровень 2:
  - по инвестициям в облигации российской компании, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- по инвестициям в облигации российской компании, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- по инвестициям в еврооблигации иностранного банка, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- по инвестициям в акции российской компании, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- по инвестициям в акции иностранной платежной системы, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».
- 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 9 месяцев 2019

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

### Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов на 01 октября 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив ный бизнес	МСБ	Розничны й бизнес	Private- banking	Инвестиц ионный бизнес	Прочее	Итого
Активы	128 894 596	10 246 278	31 739 684	1 541 797	66 026 063	2 875 044	241 323 461
Пассивы	117 792 134	9 650 022	25 248 339	56 729 946	4 172 377		213 592 818
Собственные средства						27 730 643	27 730 643

### Информация о доходах и расходах отчетных сегментов за 9 месяцев 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private- banking	Инвестиционный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	2 333 098	691 329	1 055 052	761 197	628 318	5 468 994
ЧПД по активам	1 383 457	318 801	718 601	1 216	-408 037	2 014 038
Процентные доходы	6 392 089	1 190 388	2 764 422	13 101	2 935 232	13 295 233
Трансфертные расходы	-5 008 632	-871 587	-2 045 821	-11 885	-3 343 269	-11 281 195
ЧПД по пассивам	755 770	343 839	323 169	838 265	317 831	2 578 873
Процентные расходы	-1 775 007	-466 489	-580 323	-2 031 650	-2 972 770	-7 826 239
Трансфертные доходы	2 530 778	810 327	903 492	2 869 915	3 290 600	10 405 112
Внутреннее перераспределение ресурсов	193 871	28 689	13 282	-78 284	718 525	876 082
Чистый непроцентный доход	590 837	518 183	241 575	69 053	87 995	1 507 642
Чистый комиссионный доход	566 799	451 176	26 474	59 801	180 124	1 284 375
Торговый доход	12 850	65 179	33 007	8 639	-54 541	65 134
Прочий доход	11 188	1 827	182 095	612	-37 589	158 133
Операционный доход	2 923 935	1 209 511	1 296 627	830 250	716 313	6 976 636
ФОТ и АХР	-2 784 819	-855 280	-1 568 263	-420 218	-303 817	-5 932 396
Финрезультат до резервов	139 116	354 232	-271 636	410 031	412 496	1 044 240
Расходы на создание резервов	112 828	-181 056	-166 798	-2 422	-158 402	-395 850
Налоги	-16 873	14 326	-126 582	24 081	115 052	10 005
Чистая прибыль	235 072	187 502	-565 015	431 690	369 146	658 395

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив ный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private- banking	Инвести- ционный 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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.А. Машталяр

Т.А. Богачева