

Приложение № 1
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная в соответствии с
нормативными актами Банка России за 2013 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам ОАО Банк ЗЕНИТ
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ОАО Банк ЗЕНИТ за период
с 1 января по 31 декабря 2013 года**

**Москва
2014**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОАО Банк ЗЕНИТ

Аудируемое лицо

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) (далее – Банк).

Сокращенное наименование – ОАО Банк ЗЕНИТ.

Государственный регистрационный номер 1027739056927.

Место нахождения: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Аудитор

Наименование - ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

Место нахождения: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7.

Член НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), основной регистрационный номер 10202014620.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год) и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОАО Банк ЗЕНИТ
за период с 1 января по 31 декабря 2013 года**

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Банк ЗЕНИТ по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1

В соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» наша ответственность включала также выражение мнения о выполнении ОАО Банк ЗЕНИТ установленных Банком России обязательных нормативов, а также качестве управления и состоянии внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО Банк ЗЕНИТ установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и масштабам проводимых ОАО Банк ЗЕНИТ операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям Банка России.

«17» марта 2014 года

Генеральный директор
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»

Л.Н. Антоненко

ENERGY
CONSULTING



HLB Member of
International

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес
129110, Москва, Банная пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4367861	3949545
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9218359	6928326
2.1	Обязательные резервы	1586572	1889113
3	Средства в кредитных организациях	17837070	11068007
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11624672	9651933
5	Чистая ссудная задолженность	179875397	158338135
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21719849	23124247
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5491944	6595122
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2808152	2234732
9	Прочие активы	9566108	8727176
10	Всего активов	257017468	223919101
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16567797	5048496
12	Средства кредитных организаций	24346777	25442435
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	137564339	116367159
13.1	Вклады физических лиц	46019070	38856760
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186347	3986

15	Выпущенные долговые обязательства	49458547	49741263
16	Прочие обязательства	2790383	3099416
17	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	665939	338038
18	Всего обязательств	231580129	200040793
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	11545000	11545000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1545000	1545000
22	Резервный фонд	1731750	1731750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-630769	-453689
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9510247	7450319
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1736111	2059928
27	Всего источников собственных средств	25437339	23878308
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безвозмездные обязательства кредитной организации	41303852	28695582
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24321819	22780945
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель А.С. Новикова
Телефон: 8 (495) 937-07-37

26.02.2014



К. О. Шпигун

Т. А. Богачева

5

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 2013 год

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Ванный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18934426	16578265
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	520564	471195
1.2	От осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	16544212	14622221
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1869650	1484849
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13206788	11336518
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1902845	1452788
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7775169	6278764
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3528774	3604966
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5727638	5241747
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-12304	166176
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-136975	303297
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5715334	5407923
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123136	13698
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-268848	-306035
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	498710	301484
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-113561	-326685

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУДУ И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (млн. руб.), всего, в том числе:	27963880.0	5776783	33740663.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	11545000.0	0	11545000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	11545000.0	0	11545000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	1545000.0	0	1545000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1731750.0	0	1731750.0
1.5	Финансовый результат деятельности, приходящий в расчет собственных средств (капитала):	9250028.0	1683523	10933551.0
1.5.1	прошлых лет	7443785.0	2059928	9503713.0
1.5.2	отчетного года	1806243.0	-376405	1429838.0
1.6	Нематериальные активы	1503.0	-181	1322.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	11036149.0	3504901	14541050.0
1.8	Источники (часть ипотечников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадактивные активы	0.0	315000	315000.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.3	X	13.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (млн. руб.), всего, в том числе:	9723337.0	-750969	8972368.0
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	8530518.0	-1021710	7508808.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочих потерях	854781.0	-57160	797621.0
4.3	по условиям обязательств кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженными на анбалансовых счетах, и прочих сделок	338038.0	327901	665939.0
4.4	под операции с резидентами оформных фон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 30921346, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 11379732;
- 1.2. изменения качества ссуд 11668449;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1620550;
- 1.4. иных причин 6252615.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 31943056, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1050488;
- 2.2. погашения ссуд 7770925;
- 2.3. изменения качества ссуд 15055181;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 988581;
- 2.5. иных причин 7077881.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель А.С. Новикова
Телефон: 8 (495) 937-07-37

26.02.2014



К. О. Шигун

Т. А. Богачева

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Банная пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.6	12.3		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	86.2	69.0		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	118.6	102.3		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	81.9	92.1		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	18.6	Максимальное	17.7
			Минимальное	1.5	Минимальное	1.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	194.5	217.1		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.9	1.0		
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1	0.0		
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	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)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					

14	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель А.С. Ноникова
Телефон: 8 (495) 937-07-37

26.02.2014



[Handwritten signature]

К.О. Шлигин

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Ванный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	770989	2232233
1.1.1	Проценты полученные	17874157	16671491
1.1.2	Проценты уплаченные	-13958195	-10483104
1.1.3	Комиссии полученные	2835234	3090378
1.1.4	Комиссии уплаченные	-683146	-549088
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	302369	-96033
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	498710	301484
1.1.8	Прочие операционные доходы	1568161	1391909
1.1.9	Операционные расходы	-6963314	-7200307
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-700987	-894494
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7726522	-3768193
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	302541	-55546
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2071606	-2667958
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-18493066	-10969246
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	334349	330774
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	11519301	3048496
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1567328	-4948743

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	18614705	10227394
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182361	3986
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-867688	3720340
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-227047	-2458690
1.3	Итого по разделу 1 (св. 1.1 + св. 1.2)	8497511	-1535960
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-8715439	-14186793
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9913592	13669310
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-900814	-432832
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	39569	-13056
2.7	Дивиденды полученные	391133	817547
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	728041	-245824
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	667716	-1016631
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9893268	-2798415
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19896329	22694744
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	29789597	19896329

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель А.С. Новикова
Телефон: 8 (495) 937-07-37

26.02.2014



К.О. Епигун

Т.А. Богачева



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
за 2013 год**

Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование – ОАО Банк ЗЕНИТ.

Юридический адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Отчетный период: 2013 год.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ОАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.01.2014 состав и доля участия Банка в каждом из участников следующая:

1. Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (открытое акционерное общество) (97,326%);
3. Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (99,395%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (закрытое акционерное общество) (99,497%);
5. Открытое акционерное общество «Спиритбанк» (100%);
6. Zenit Investment Services Inc. (100%);
7. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (100%);
8. Открытое акционерное общество «Пушной дом» (99,682%).

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

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

Характер операций и основных направлений 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. В целях обеспечения долгосрочной конкурентоспособности и укрепления позиций на рынке банковских услуг выбрана стратегическая модель развития в качестве универсального банка, имеющего общероссийскую сеть.

По состоянию на 01.01.2014 общее количество точек региональной сети с учетом дочерних

банков составило 172, они расположены в 27 из 83 регионов России. Наиболее существенным является присутствие Банка в Приволжском федеральном округе, в котором Банком обслуживаются крупные промышленные предприятия.

Банк предоставляет все востребованные на российском рынке финансовые услуги по следующим направлениям:

Корпоративный бизнес:

- Коммерческое кредитование;
- Проектное финансирование;
- Торговое финансирование;
- Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и конверсионные операции;
- Размещение денежных средств;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг;
- Инкассация;
- Обслуживание ВЭД и валютный контроль.

Малый и средний бизнес:

- Кредитование (оборотное кредитование, бизнес-ипотека, кредиты на покупку автотранспортных средств и оборудования, овердрафты);
- Расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг.

Инвестиционный бизнес:

- Организация долгового финансирования;
- Операции на финансовых рынках;
- Брокерские услуги;
- Управление активами;
- Финансовый консалтинг и иные инвестиционно-банковские услуги.

Розничный бизнес:

- Кредитование (автокредитование, ипотека, кредиты на неотложные нужды);
- Вклады;
- Банковские карты;
- Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, денежные переводы и операции с наличной валютой;
- Аренда сейфов.

Комплексное обслуживание частных инвесторов:

- Традиционные розничные банковские услуги;
- Управление инвестициями;
- Консультационные услуги.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем VISA и MasterCard.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные итоги развития в 2013 году:

- Чистая прибыль Банка за 2013 год достигла 1 736 111 тыс. руб.,
- Активы Банка на 01.01.2014 составили 257 017 468 тыс. руб., рост относительно 01.01.2013 составил 33 098 367 тыс. руб. или 14,8%.
- Капитал Банка на 01.01.2014 составил 33 740 663 тыс. руб., рост относительно 01.01.2014 составил 5 776 783 тыс. руб. или 20,7%.

15

Учитывая развитие макроэкономической среды в 2013 году и изменение регуляторных требований, сдерживавшее развитие банковского бизнеса, Банк ставил своей стратегической целью на 2013 год умеренный рост основных показателей банковского бизнеса. Данная цель была достигнута. При этом основной акцент в развитии Банка был сделан на улучшении качества обслуживания клиентов, развитии современных дистанционных каналов банковского обслуживания и оптимизации региональной сети.

На экономическую среду, в которой осуществлялась деятельность Банка в 2013 году, влияли следующие основные факторы:

- Сохранение высоких цен на нефть и сокращение спреда между ценами на нефть разных марок.
- Замедление роста развивающихся стран и продолжение рецессии в Еврозоне.
- Стабилизация роста ВВП США на низких уровнях в условиях политики количественного смягчения (QE) в денежно-кредитной сфере.
- В России:
 - стагнация роста ВВП как результат снижения инвестиционной активности и чистого экспорта при дальнейшем росте потребления домохозяйств;
 - консолидация государственных расходов и многократное снижение темпов их роста;
 - видимые успехи в борьбе с инфляцией как доминанты политики Банка России;
 - продолжение процесса перехода к курсовому режиму свободного плавания, повышенная волатильность курса рубля при сохранении оттока капитала.

Среди тенденций в развитии банковской системы России в 2013 году необходимо указать также на следующие:

- Стагнация экономики России ограничивала спрос на кредиты со стороны юридических лиц.
- Структурный дефицит ликвидности, жесткая монетарная политика Банка России и рост рискованной составляющей в экономике негативно сказывались на стоимости ресурсов, что также отразилось на спросе на кредиты со стороны предприятий.
- Рост кредитования сдерживался ужесточением регуляторных правил, в т.ч. переходом к нормам «Базель-III».
- Продолжался бум розничного кредитования, на что регулятор отреагировал мерами сдерживания и добился снижения темпов роста сектора.
- Качество кредитных портфелей стабилизировалось. В то же время наблюдаются системные признаки роста просрочки по портфелям розничных кредитов.
- Конкуренция в банковском секторе продолжила нарастать.

В сложившихся макроэкономических условиях Банк сохранил конкурентные позиции среди российских кредитных учреждений по ключевым показателям деятельности.

На фоне волны снижения международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов банков по всему миру консервативный подход в поддержании необходимого уровня ликвидности и минимизация кредитных рисков позволили не только сохранить присвоенные ранее Банку международные кредитные рейтинги, но и улучшить некоторые из них:

- В ноябре 2013 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка ЗЕНИТ с уровня "B+" до "BB-" со стабильным прогнозом. Также агентство изменило национальный долгосрочный рейтинг Банка с "A(rus)" до "A+(rus)" со стабильным прогнозом. Рейтинг устойчивости был повышен до "bb-".
- В мае и ноябре 2013 года рейтинговое агентство Moody's Investment Services подтвердило рейтинг финансовой устойчивости Банка ЗЕНИТ на уровне D- и долгосрочный депозитный рейтинг на уровне — Ba3/Not Prime. Прогноз по рейтингам – стабильный.

Устойчивое финансовое положение и репутация Банка, а также наличие необходимых рейтингов международных и российских рейтинговых агентств позволили Банку успешно выступить на публичном финансовом рынке в целях привлечения рыночных источников фондирования:

- Банк осуществил успешное прохождение семи оферт по выпускам собственных облигаций на сумму 13,947 млрд. руб.; общая номинальная стоимость выпусков, по которым произошло исполнение оферт в 2013 году, составила 22 млрд. руб.
- Погашены собственные облигации трех выпусков на общую сумму 2,727 млрд. руб.; общая номинальная стоимость погашенных в 2013 году выпусков составила 15 млрд. руб.
- Проведено размещение двух новых выпусков облигаций на общую сумму 10,0 млрд. руб.

В 2013 году, помимо собственных выпусков, Банк принял участие в организации 19 облигационных займов для 15 эмитентов общей номинальной стоимостью 50,269 млрд. руб.

Наиболее значимыми событиями для Банка в 2013 году стали следующие:

- 15.01.2013 был подписан договор субординированного депозита с ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина на сумму 3,6 млрд. руб. Средства предоставлены Банку на 10 лет и 1 месяц. Субординированный депозит в полном объеме увеличил капитал Банка.
- 11.02.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по биржевым облигациям серии БО-04 (номер выпуска 4B020403255B от 31.03.2011). Процентная ставка третьего и четвертого купонов определена на уровне 8,75% годовых.
- 14.02.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» и «НОМОС-БАНК» (ОАО), выступил организатором выпуска биржевых облигаций КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО). Биржевые облигации серии БО-02 общей номинальной стоимостью 4 млрд. руб. (номер выпуска 4B020202707B от 14.01.2011) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 18.02.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по рублевым биржевым облигациям серии БО-05 (номер выпуска 4B020503255B от 31.03.2011). Процентная ставка третьего и четвертого купонов определена на уровне 8,75% годовых.
- 26.02.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ОАО АКБ «Связь-Банк» и ОАО «СМП Банк», выступил организатором дебютного выпуска облигаций ОАО «Южно-Уральская Корпорация жилищного строительства и ипотеки» (ОАО «ЮУ КЖСИ»). Трехлетние облигации серии 01 общей номинальной стоимостью 2,5 млрд. руб. (номер выпуска 4-01-45865-D от 04.10.2012) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 27.03.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно со Sberbank CIB, выступил организатором размещения биржевых облигаций ОАО КБ «Центр-инвест» серий БО-03 (номер выпуска 4B020302225B от 08.10.2010) и БО-06 (номер выпуска 4B020602225B от 08.10.2010) общим объемом 2,5 млрд. руб. и сроком обращения 3 года.
- 07.04.2013 Банк ЗЕНИТ погасил биржевые облигации выпуска БО-01 (номер выпуска 4B020103255B от 05.03.2010) на 5 млрд. руб. Трехлетние облигации Банка выпуска БО-01 были размещены 07.04.2010 по открытой подписке по номиналу на ЗАО «ФБ ММВБ». Всего было размещено 5 млн. штук облигаций номиналом 1 тыс. руб. По облигациям производилась выплата полугодовых купонов. Ставки 1 и 2 купонов были равны 7,9% годовых, 3-4 купонов – 7,1% годовых, 5-6 купонов – 7,5% годовых. Организатором размещения выступал сам Банк ЗЕНИТ.
- 19.04.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Промсвязьбанк», ФК «Уралсиб», выступил организатором выпуска биржевых облигаций ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК». Трехлетние облигации серии БО-05 общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. (номер выпуска 4B020503311B от 12.04.2011) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.

- 23.04.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ГПБ (ОАО) и Sberbank CIB, выступил организатором выпуска биржевых облигаций ООО «Мираторг Финанс». Трехлетние биржевые облигации серии БО-03 общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. (номер выпуска 4B02-03-36276-R от 05.04.2013) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 29.05.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по рублевым биржевым облигациям серии БО-06 (номер выпуска 4B020603255B от 31.03.2011). Процентная ставка пятого и шестого купонов была определена на уровне 5,0% годовых.
- В мае 2013 г. Банк ЗЕНИТ, компания Visa и портал iGlobe.ru запустили кобрендинговую кредитную карту Visa Platinum «Мир путешествий». Использование этой карты позволяет ее держателю не только получать удобный банковский сервис, но и копить бонусные мили за покупки.
- 04.06.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил погашение собственных облигаций выпуска (номер выпуска 40503255B от 26.11.2007) на общую сумму 5 млрд. руб. Размещение облигаций объемом 5 млрд. руб. сроком обращения 5 лет состоялось 10.06.2008 на ЗАО «ФБ ММВБ». По облигациям была предусмотрена выплата купонов 2 раза в год. Ставка 1-3 купонов составляла 10% годовых, 4-5 купонов — 10,85% годовых, 6-8 купонов — 7,5% годовых, 9-10 купонов — 9% годовых. Организатором размещения выступал сам Банк ЗЕНИТ.
- 05.06.2013 Банк ЗЕНИТ успешно разместил собственные пятилетние облигации (номер выпуска 41003255B от 15.05.2012) номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Размещение проходило на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг. Ставка первого купона по облигациям была определена в размере 8,60% годовых, ставка второго-четвертого купонов равна ставке первого купона. Исполнение оферты назначено на 05.06.2015. Дата погашения облигаций — 30.05.2018.
- В июне 2013 г. Банк ЗЕНИТ приступил к выпуску карт с инновационной технологией платежей в одно касание MasterCard PayPass®. В середине 2012 года Банк ЗЕНИТ приступил к внедрению технологии MasterCard PayPass в торговых точках, эквайринговое обслуживание которых осуществляет Банк. Подписаны соглашения на установку свыше 700 соответствующих терминалов в торгово-сервисных предприятиях.
- В июне 2013 г. Банк ЗЕНИТ приступил к открытию счетов и вкладов физических лиц в китайских юанях, а также совершению валютнообменных операций с наличными юанями. Проект запущен сразу в нескольких регионах присутствия Банка.
- Банк ЗЕНИТ вошел в ТОП-20 самых ипотечных банков в I полугодии 2013 года по рейтингу «Эксперт РА». Объем выданных ипотечных кредитов Банка составил 2,95 млрд. рублей. Всего восемьдесят банков, участвовавших в рейтинге, за первые шесть месяцев 2013 года выдали 336 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 542,5 млрд. руб.
- 23.07.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» и ОАО «Промсвязьбанк», выступил организатором выпуска биржевых облигаций КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО). Пятилетние облигации серии БО-05 общей номинальной стоимостью 3 млрд. руб. (номер выпуска 4B020502707B от 20.06.2013) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 08.08.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по соглашению с владельцами по рублевым биржевым облигациям серии БО-03 (номер выпуска 4B020303255B от 05.03.2010 г.).
- 30.08.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по рублевым облигациям (номер выпуска 40903255B от 15.05.2012).
- 22.09.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил погашение собственных биржевых облигаций серии БО-02 на общую сумму 5 млрд. рублей (номер выпуска 4B020203255B от 05.03.2010) Размещение биржевых облигаций сроком обращения 3 года состоялось 22.09.2010 на ЗАО

- «ФБ ММВБ». По облигациям была предусмотрена выплата купонов 2 раза в год. Ставка 1-4 купонов составляла 7,75% годовых, 5-6 купонов — 7,5% годовых. Организатором размещения выступал сам Банк ЗЕНИТ.
- 08.10.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ЗАО «Райффайзенбанк», выступил организатором дебютного выпуска облигаций АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО). Пятилетние облигации серии 01 общей номинальной стоимостью 1,5 млрд. руб. (номер выпуска 40102157В от 04.07.2013) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
 - 15.10.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ООО «Урса Капитал», выступил организатором размещения биржевых облигаций СБ Банк (ООО). Трехлетние облигации серии БО-02 общей номинальной стоимостью 2 млрд. руб. (регистрационный номер 4В020202999В от 11.02.2011) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
 - 22.10.2013 Банк ЗЕНИТ успешно разместил собственные пятилетние облигации номинальной стоимостью 5 млрд. руб. (номер выпуска 41103255В от 15.05.2012). Размещение проходило на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке. Ставка первого купона по облигациям была определена в размере 8,15% годовых, ставка второго купона равна ставке первого купона. Исполнение оферты назначено на 23.10.2014. Дата погашения облигаций — 16.10.2018.
 - В октябре 2013 г. Банк ЗЕНИТ прошел сертификацию по технологии PayWave от Visa, позволяющей производить бесконтактные платежи; начато осуществление пилотного проекта по внедрению технологии Visa PayWave в нескольких крупных сетевых компаниях.
 - 06.11.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ОАО «Промсвязьбанк», выступил организатором размещения биржевых облигаций КБ «МИА» (ОАО). Трехлетние облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью 1,5 млрд. руб. (номер выпуска 4В020103344В от 28.12.2011) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
 - 19.11.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ЗАО «ВТБ Капитал», выступил организатором размещения биржевых облигаций ОАО КБ «Центр-инвест». Пятилетние облигации серии БО-07 общей номинальной стоимостью 2 млрд. руб. (номер выпуска 4В020702225В от 22.05.2013) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
 - 19.11.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по рублевым биржевым облигациям серии БО-03 (номер выпуска 4В020303255В от 05.03.2010).
 - 26.11.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с Банком «Открытие»/«НОМОС-БАНК» и ОАО «Промсвязьбанк», выступил организатором размещения биржевых облигаций ООО «РСГ-Финанс». Трехлетние биржевые облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью 3 млрд. руб. (номер выпуска 4В02-01-36399-R от 22.10.2013) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
 - 28.11.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с Алор-Инвест, Альфа-Банк, Газпромбанк, Номос-Банк/Банк Открытие, Райффайзенбанк, Ренессанс Капитал, Sberbank CIB, ХКФ Банк, выступил организатором размещения рублевых облигаций ООО «ХК Финанс». Облигации 1-й серии общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. (номер выпуска 4-01-36426-R от 30.08.2013) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ».
 - Исходя из задачи обеспечения своих клиентов наиболее полным набором банковских услуг, Банк ЗЕНИТ успешно завершил переговоры с Вьетнамско-Российским Совместным Банком (г. Ханой, Социалистическая Республика Вьетнам) и открыл корреспондентский счет НОСТРО в национальной валюте Вьетнама - донгах. Клиенты Банка, имеющие контрагентов во Вьетнаме, получили дополнительные возможности для развития бизнеса и ведения

расчетов по контрактам за товары и услуги не только в свободно конвертируемой, но и в национальной вьетнамской валюте.

➤ В рамках развития программ кредитования малого и среднего бизнеса Банк в течение 2013 года проводил активную работу по заключению соглашений о сотрудничестве с региональными фондами поддержки кредитования малого и среднего бизнеса. В соответствии с заключенными соглашениями предприятия малого и среднего бизнеса, не имеющие достаточного обеспечения, при получении кредита в Банке ЗЕНИТ могут воспользоваться поручительством региональных фондов. На 01.01.2014 подобные соглашения заключены с 15 региональными фондами:

- Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы;
- Государственный фонд поддержки предпринимательства Кемеровской области;
- Государственное автономное учреждение Калининградской области «Фонд поддержки предпринимательства»;
- Государственное унитарное предприятие Самарской области «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Самарской области»;
- Фонд развития малого и среднего предпринимательства Новосибирской области;
- Омский региональный фонд поддержки и развития малого предпринимательства;
- Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Алтай;
- Свердловский областной фонд поддержки малого предпринимательства;
- Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Республики Татарстан»;
- Фонд поддержки предпринимательства Югры;
- Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга;
- Гарантийный фонд Ростовской области.
- Омский региональный фонд поддержки и развития малого предпринимательства
- Гарантийный фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Удмуртской Республики
- Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области.

Стабильность Банка, как и банковского сектора России в целом, в ближайшей перспективе будет определяться темпами и качеством развития российской экономики, в том числе динамикой таких ключевых показателей, как:

- объем валового внутреннего продукта;
- торговый и платежный баланс;
- уровень инфляции;
- валютный курс;
- рыночные процентные ставки;
- реальные располагаемые доходы населения и финансовый результат корпоративного сектора экономики.

В целях эффективного использования факторов, влияющих на деятельность Банка, осуществляется комплекс работ по прогнозированию их динамики в текущем и будущем финансовом году. Данный прогноз используется для корректировки целевых финансовых и бизнес-показателей в текущем финансовом периоде и формирования наиболее продуктивного в условиях воздействия данных факторов плана будущей деятельности.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решением Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 22.05.2013, чистая прибыль Банка за 2012 год осталась без распределения, дивиденды по акциям в 2013 году не выплачивались.

Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В рамках составления годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» была начата процедура получения от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01.01.2014, которая продлится до момента получения подтверждений.

По состоянию на 01.01.2014 остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204, 80801, 91003, 91004, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 40701, 91001, 91002, 91009, открытым в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка; подтверждены остатки по учету депозитов в Банке России и кредитов, предоставленных Банку ЗЕНИТ Банком России.

По состоянию на 01.01.2014 была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в денежном хранилище и кассах Банка. По результатам ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и материальных запасов по состоянию на 01.11.2013 были выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. Недостачи и излишки не обнаружены. Были проведены мероприятия по сверке дебиторской и кредиторской задолженности, а также по сверке требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах.

Сумма на счетах до выяснения на 01.01.2014 составила 221 729 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствии необходимого для зачисления расчетного документа.

Просроченные платежи Банка на 01.01.2014 отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 5 184 956 тыс. руб.¹

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2014 составляет 8 972 368 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты (корректирующие события) проводятся в балансе Головного офиса. События после отчетной даты представляли собой в основном, кроме передачи финансового результата филиалов в головной офис, корректировки по расчетам с дебиторами и кредиторами в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, а также корректировки по начисленным налогам. Сумма чистой прибыли Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, уменьшилась на 19 712 тыс. руб. и составила 1 736 111 тыс. руб.

Учетная политика ОАО Банк ЗЕНИТ на 2013 год сформирована, исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;

¹ Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения контрагентом установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетной политике определены принципы и методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- Определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей.
- Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете Банка ежедневно.
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости.
- Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска.
- Формирование финансового результата по операциям доверительного управления осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет "Прибыль/убыток по доверительному управлению".
- Определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Определена периодичность ее проверки на обесценение. Определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
- Установлена периодичность и порядок урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам в разрезе филиалов и видов валют. Урегулирование задолженности производится ежедневно и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису кредитной организации).

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год:

- В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетной политике расширено понятие производных финансовых инструментов.
- В связи с опубликованием в начале 2014 г. изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», а также новых нормативных актов, будут внесены

соответствующие изменения в Учетную политику и другие внутренние документы Банка, касающиеся критериев существенности при расчетной оценке текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг, а также особенностей бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Существенные изменения налогового законодательства с 01.01.2014 (некорректирующие события после отчетной даты):

- На 2014 год продлено ограничение размера процентных расходов для целей налогообложения налогом на прибыль, действовавшее в 2013 году: ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенная в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях, и произведение ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.
- Датой получения процентов на сумму требований банка – конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) в целях налогообложения является дата фактического поступления денежных средств.
- Налоговая база в отношении отдельных объектов недвижимого имущества определяется как их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода.
- Расширен перечень налоговых агентов при налогообложении НДФЛ и налогом на прибыль доходов по ценным бумагам.

Сопроводительная информация к активам бухгалтерского баланса

Денежные средства и их эквиваленты

Виды денежных средств и их эквивалентов	01.01.2014	01.01.2013
Денежные остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	7 631 787	4 939 213
Наличные денежные средства	4 367 861	3 949 545
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:		
- в Российской Федерации	3 185 125	1 218 529
- в других странах	14 651 945	9 846 478
Итого денежные средства и их эквиваленты, кроме обязательных резервов	29 836 718	19 953 765

Методы оценки активов по справедливой стоимости определяются Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также Учетной политикой Банка и внутрибанковскими документами по вопросам формирования резервов.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.01.2014	01.01.2013
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Государственные облигации	1 150 986	0
Муниципальные облигации	861 104	1 132 693
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	7 237 560	5 968 055
кредитные и финансовые организации	6 179 287	3 930 148
нефинансовые организации	1 058 272	2 037 907

13

Корпоративные акции, всего, в т.ч.:	314 713	219 474
Кредитные и финансовые организации	29 824	41 758
Прочие организации, всего, в т.ч.:	284 889	177 717
Горнодобывающая промышленность	1 179	354
Металлургическая промышленность	15 453	26 981
Нефте-газовая промышленность	246 144	131 970
Производство машин и оборудования	5 322	5 426
Производство сельскохозяйственной продукции	821	0
Телекоммуникации (услуги связи)	3 044	203
Услуги	1 473	4 258
Химическое производство	11 452	8 525
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Еврооблигации Российской Федерации	110 946	183 285
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	1 760 085	2 124 753
кредитные и финансовые организации	721 257	1 061 680
нефинансовые организации	1 038 828	1 063 073
Депозитарные расписки	17 131	18 375
Производные финансовые инструменты	172 148	5 299
Валютный СВОП	152 803	5 299
Форвард	19 345	0
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 624 672	9 651 933

По состоянию на 01.01.2014 государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в феврале 2027 года и январе 2028 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 7.05% и 8.15%.

На 01.01.2014 и 01.01.2013 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с августа 2015 года по декабрь 2017 года (на 01.01.2013: с апреля 2014 года по декабрь 2017 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.85% до 9.95% (на 01.01.2013: от 8.0% до 9.95%).

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с февраля 2014 года по сентябрь 2032 года (на 01.01.2013: с апреля 2013 года по сентябрь 2032 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.2% до 13.75% (на 01.01.2013: 7.25% – 13.9%).

Корпоративные акции на 01.01.2014 и 01.01.2013 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Корпоративные еврооблигации на 01.01.2014 и 01.01.2013 включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России и СНГ. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с марта 2014 года по ноябрь 2023 года (на 01.01.2013: с марта 2013 года по декабрь 2022 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.91% до 12.75% (на 01.01.2013: 4.42% – 12.75%).

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в марте 2030 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 7.5%.

24

Депозитарные расписки, имеющиеся на 01.01.2014 и 01.01.2013, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций российских компаний. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

Производные финансовые инструменты представлены валютными свопами и форвардами.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2014

Вид ссуд	Задолжен - ность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребо - вания и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	20 716 841	64 217	14 618 534	2 338 308	0	3 109 501	586 281	6 546
МБК	12 563 137	12 262	10 591 776	511 812	0	861 006	586 281	6 546
Сделки с отсрочкой платежа	27 700	0	0	27 700	0	0	0	0
РЕПО	3 127 360	0	3 127 360	0	0	0	0	0
Своп	4 946 689	0	899 398	1 798 796	0	2 248 495	0	0
Прочие	51 955	51 955	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	145 489 980	5 047 853	2 251 159	20 029 716	24 430 020	28 851 736	64 879 496	5 931 159
Кредиты, в том числе:	139 935 816	2 947 496	1 712 835	19 650 563	22 930 020	28 831 180	63 863 722	5 501 803
оборотное кредитование	74 816 364	2 497 472	1 585 161	18 464 487	20 540 371	20 899 650	10 829 223	2 625 462
проектное финансирование	58 363 361	372 215	54 061	425 387	956 677	6 350 017	50 205 004	2 765 877
овердрафты	1 398 132	4 838	18 227	81 883	265 756	927 798	99 630	10 490
ссуды малому бизнесу	5 357 959	72 971	55 386	678 806	1 167 216	653 715	2 729 865	99 974
Сделки с отсрочкой платежа	1 500 000	0	0	0	1 500 000	0	0	15 000
РЕПО	538 324	0	538 324	0	0	0	0	372
Права требования	519 501	19 760	0	0	0	20 556	479 185	26 083
Аккредитивы	2 857 538	1 941 796	0	379 153	0	0	536 589	249 100
Гарантии	138 801	138 801	0	0	0	0	0	138 801
Физические лица	20 480 488	702 597	34 789	435 346	22 281	262 173	19 023 302	874 207
Кредиты, в том числе:	20 456 077	701 188	30 488	435 346	22 281	262 173	19 004 601	869 054
жилищные и ипотечные ссуды в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	14 372 146	115 424	0	91	1 055	3 309	14 252 267	301 192
автокредиты	436 239	0	0	0	0	0	436 239	6 657
потребительские ссуды	1 793 756	51 846	52	1 860	6 754	48 613	1 684 631	80 621
овердрафты	4 099 564	343 307	30 436	433 395	14 472	210 251	3 067 703	448 387
Сделки с отсрочкой платежа	190 611	190 611	0	0	0	0	0	38 854
РЕПО	18 701	0	0	0	0	0	18 701	3 740
Гарантии	4 301	0	4 301	0	0	0	0	4
Гарантии	1 409	1 409	0	0	0	0	0	1 409
ВСЕГО	186 687 309	5 814 667	16 904 482	22 803 370	24 452 301	32 223 410	84 489 079	6 811 912

A

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2013

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	19 678 263	1 497 046	10 027 037	2 894 860	1 029 782	3 587 396	642 142	1 322
МБК	12 047 404	1 497 046	9 050 000	280 000	426 352	151 864	642 142	0
РЕПО	172 465	0	172 465	0	0	0	0	1 322
СВОП	7 458 394	0	804 572	2 614 860	603 430	3 435 532	0	0
Юридические лица	131 136 635	6 114 031	3 060 686	15 568 119	20 602 344	13 000 117	72 791 338	7 080 765
Кредиты, в том числе:	126 149 063	2 813 170	2 205 603	15 352 734	20 580 904	12 635 251	72 561 401	6 227 649
оборотное кредитование	65 821 456	2 204 294	2 016 821	14 197 177	17 266 850	9 517 381	20 618 933	4 227 607
проектное финансирование	55 839 710	542 775	112 605	485 216	2 263 144	2 189 522	50 246 448	1 880 062
овердрафты	1 121 202	27 277	498	92 564	332 420	568 471	99 972	32 877
ссуды малому бизнесу	3 366 695	38 824	75 679	577 777	718 490	359 877	1 596 048	87 103
РЕПО	759 354	0	759 354	0	0	0	0	575
Права требования	670 512	642 738	4 033	0	0	0	23 741	647 725
Аккредитивы	3 416 406	2 516 823	91 696	215 385	21 440	364 866	206 196	63 516
Гарантии	141 300	141 300	0	0	0	0	0	141 300
Физические лица	15 444 233	670 906	105 712	39 980	72 852	171 270	14 383 513	838 909
Кредиты, в том числе:	15 356 944	669 599	19 730	39 980	72 852	171 270	14 383 513	837 360
жилищные и ипотечные ссуды в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	9 123 783	110 406	27	388	1 074	799	9 011 089	328 741
автокредиты	491 769	0	0	0	0	0	491 769	4 437
потребительские ссуды	2 090 062	35 607	15	923	4 367	19 504	2 029 646	63 861
овердрафты	4 011 391	391 878	19 688	38 669	67 411	150 967	3 342 778	414 014
Сделки с отсрочкой платежа	131 708	131 708	0	0	0	0	0	30 744
РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0
Гарантии	85 982	0	85 982	0	0	0	0	242
	1 307	1 307	0	0	0	0	0	1 307
ВСЕГО	166 259 131	8 281 983	13 193 435	18 502 959	21 704 978	16 758 783	87 816 993	7 920 996

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.01.2014	Резервы 01.01.2014	Ссудная задолженность 01.01.2013	Резервы 01.01.2013
1	Добыча полезных ископаемых	3 685 643	439 417	4 138 144	394 157
2	обрабатывающие производства, из них:	30 990 929	1 741 455	27 790 392	1 835 330
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	5 396 844	93 802	5 083 053	701 602
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	612	0	151 260	704

26

2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	219 413	87	224 069	614
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	225 136	346	338 510	0
2.5	химическое производство	1 260 511	12 020	1 228 199	12 020
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 035 306	62 128	3 253 350	71 637
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 545 488	36 360	1 025 752	26 034
2.8	производство машин и оборудования	7 229 403	586 155	6 766 345	231 607
2.9	производство транспортных средств и оборудования	5 125 271	761 614	3 981 582	649 616
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 281 007	12 810	49 381	0
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 011 220	348 301	4 133 399	354 052
5	строительство	6 301 978	146 904	8 011 301	609 001
6	транспорт и связь	6 911 820	23 958	4 635 273	26 676
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45 639 316	1 885 999	36 609 101	1 703 550
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29 786 643	589 698	26 527 994	593 106
9	прочие виды деятельности	16 881 424	742 617	19 241 650	1 564 893
	ВСЕГО	145 489 980	5 931 159	131 136 635	7 080 765

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам

	Ссудная задолженность 01.01.2014	Резервы 01.01.2014	Ссудная задолженность 01.01.2013	Резервы 01.01.2013
Банки	20 716 841	6 546	19 678 263	1 322
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	14 970 351	0	11 764 297	1 322
Южный федеральный округ	12 000	0	12 000	0
Приволжский федеральный округ	466 309	0	150 000	0
Сибирский федеральный округ	5	0	5	0
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	12 092 037	0	9 498 563	1 322
Уральский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	2 400 000	0	2 103 729	0
. СНГ	490 938	6 546	0	0
. Развитые страны	5 255 552	0	7 913 966	0
. Прочие	0	0	0	0
Юридические лица	145 489 980	5 931 159	131 136 635	7 080 765
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	142 768 368	5 879 987	125 674 539	5 879 310
Южный федеральный округ	5 211 202	437 264	4 835 321	317 380
Приволжский федеральный округ	29 510 972	1 474 655	25 903 053	1 435 189
Сибирский федеральный округ	11 673 124	214 824	11 967 155	325 909
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	0	0

27

Дальневосточный федеральный округ	53 534	0	42 522	0
Центральный федеральный округ	72 472 285	3 155 956	61 014 970	2 983 437
Уральский федеральный округ	6 877 285	495 829	7 229 489	708 896
Северо-Западный федеральный округ	16 969 966	101 459	14 682 029	108 499
. СНГ	0	0	0	0
. Развитые страны	2 721 612	51 172	4 839 118	578 477
. Прочие	0	0	622 978	622 978
Физические лица	20 480 488	874 207	15 444 233	838 909
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	20 477 069	873 619	15 439 718	838 376
Южный федеральный округ	670 923	30 373	408 096	22 063
Приволжский федеральный округ	2 101 655	101 743	1 927 546	109 903
Сибирский федеральный округ	1 617 454	124 681	1 415 070	136 511
Северо-Кавказский федеральный округ	133 816	3 347	71 970	2 240
Дальневосточный федеральный округ	152 794	1 064	52 671	2 029
Центральный федеральный округ	11 777 356	411 697	8 648 153	372 484
Уральский федеральный округ	1 879 882	93 128	1 688 580	99 141
Северо-Западный федеральный округ	2 143 189	107 586	1 227 632	94 005
. СНГ	2 059	435	4 022	428
. Развитые страны	1 077	97	493	105
. Прочие	283	56	0	0
ВСЕГО	186 687 309	6 811 912	166 259 131	7 920 996

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	01.01.2014	01.01.2013
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Муниципальные облигации	282 730	783 192
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	6 951 627	7 070 224
кредитные и финансовые организации	4 274 074	2 526 613
прочие организации	2 677 553	4 543 612
Корпоративные акции всего, в т.ч.:	1 258 983	1 204 373
кредитные и финансовые организации	154 953	118 398
прочие организации	1 104 030	1 085 975
Паи	5 246 831	5 123 266
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	2 855 919	2 879 766
кредитные и финансовые организации	1 718 977	1 884 249
прочие организации	1 136 942	995 517
Депозитарные расписки	22 206	23 447
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	16 618 296	17 084 268
Резервы на возможные потери	390 392	555 143
Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	16 227 905	16 529 125

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с августа 2015 года по сентябрь 2018 года (на 01.01.2013: с апреля 2014 года по август 2017 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.95% до 8.85% (на 01.01.2013: 7.25% – 9.85%).

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с января 2014 года по август 2022 года (на 01.01.2013: с июня 2013 года по август 2022 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 6.5% до 12.75% (на 01.01.2013: 6.5% – 12%).

Корпоративные акции 01.01.2014 и 01.01.2013 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Корпоративные еврооблигации 01.01.2014 и 01.01.2013 включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России и СНГ. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с марта 2014 года по январь 2024 года (на 01.01.2013: с апреля 2013 года по декабрь 2022 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.9% до 12.75% (на 01.01.2013: 5.1% – 13.0%).

ГДР, имеющиеся на 01.01.2014 и 01.01.2013, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций российских компаний. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

**Долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи,
по видам экономической деятельности эмитентов**

	01.01.2014	01.01.2013
Горно-добывающая промышленность	410 211	563 777
Металлургическая промышленность	839 406	1 216 965
Нефте-газовая промышленность	712 203	870 396
Производство машин и оборудования	221 305	393 662
Производство пищевых продуктов	136 428	0
Производство сельскохозяйственной продукции	282 923	454 260
Прочее производство	17 051	102 067
Прочая торговля	15 577	8 190
Прочие	581 173	1 198 688
Строительство	392 262	972 533
Телекоммуникации (услуги связи)	576 197	683 944
Торговля автотранспортными средствами	0	7 735
Торговля продуктами питания	143 568	252 782
Услуги	677 435	306 537
Финансы	11 417 040	9 675 973
Химическое производство	195 518	376 758
Итого	16 618 296	17 084 268

**Географическая концентрация долговых и долевыми ценных бумаг,
имеющиеся для продажи**

	01.01.2014	01.01.2013
Российская Федерация	13 740 171	13 494 072
Страны, не входящие в ОЭСР	1 482	147 467
Страны ОЭСР	2 876 643	3 442 729
Итого	16 618 296	17 084 268

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Наименование	Балансовая стоимость	Удельный вес акций/долей, %	Балансовая стоимость	Удельный вес акций/долей, %
	01.01.2014		01.01.2013	
Акционерный банк «Девон-Кредит» (открытое акционерное общество)	954 040	97.326	954 040	97.326
Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	1 867 813	99.395	1 867 813	99.395
Банк ЗЕНИТ Сочи (закрытое акционерное общество)	124 634	99.497	124 634	99.497
Открытое акционерное общество «Спиритбанк»	397 834	100.000	397 834	100.000
Zenit Investment Services Inc.	771 755	100.000	716 188	100.000
Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»	323 400	100.000	323 400	100.000
Открытое акционерное общество «Пушной дом»	1 052 468	99.682	1 052 462	99.681
CHELTENWOOD INVESTMENTS LIMITED	0	0	1 158 751	35.5137
Итого:	5 491 944		6 595 122	

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 01.01.2014

Вид бумаги	Объем вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
Муниципальные облигации	281 319	1 397	282 716	5.55	25.12.2013	15.01.2014
Корпоративные облигации кредитных и финансовых организаций	843 522	-3 528	839 994	5.55	25.12.2013	15.01.2014
Корпоративные облигации нефинансовых организаций	326 223	2 866	329 089	5.55	25.12.2013	15.01.2014
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 451 064	735	1 451 799			

Операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2013 отсутствуют.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов

	Объем вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.01.2014:	1 335 600	390 392	945 208
На 01.01.2013:	2 028 702	555 143	1 473 559

**Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА),
а также объектов недвижимости,
временно не используемых в основной деятельности на 01.01.2014**

	Балансовая стоимость	Износ	Пере оценка	Тест на обеспе чение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	1 296 681	674 334	-	0	622 347	9 124	613 223
Недвижимость	344 741	87 418	-	-	257 323		257 323
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	49 585	3 967	-	0	45 618	9 124	36 494
Земля	11 309	0	-	-	11 309		11 309
Компьютеры и оборудование	663 563	446 090	-	-	217 473		217 473
Мебель и оборудование	102 336	72 554	-	-	29 782		29 782
Транспортные средства	125 147	64 305	-	-	60 842		60 842
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	468 415	0	-	-	468 415	93 486	374 929
НМА	1 830	508	-	-	1 322		1 322
Материальные запасы	1 915 394		-	-	1 915 394	96 716	1 818 678
Итого	3 682 320	674 842	-	-	3 007 478	199 326	2 808 152

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, НМА, а также объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности на 01.01.2013

	Балансовая стоимость	Износ	Пере оценка	Тест на обеспе чение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	1 471 146	647 806	-	-	823 340	9 594	813 746
Недвижимость	396 219	87 391	-	-	308 828		308 828
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	159 683	8 318	-	-	151 365	9 594	141 771
Земля	45 404	0	-	-	45 404		45 404
Компьютеры и оборудование	642 508	407 494	-	-	235 014		235 014
Мебель и оборудование	109 361	69 747	-	-	39 614		39 614
Транспортные средства	117 971	74 856	-	-	43 115		43 115
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	468 225	0	-	-	468 225		468 225
НМА	1 830	327	-	-	1 503		1 503
Материальные запасы	961 458		-	-	961 458	10 200	951 258
Итого	2 902 659	648 133	-	-	2 254 526	19 794	2 234 732

Объем и структура прочих активов на 01.01.2014

Виды активов	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	9 544 004	3 624 923	923 805	401 565	234 960	945 043	3 413 708
Средства в расчетах	263 500	263 500	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	6 234 529	454 201	910 842	373 770	187 896	939 984	3 367 836
Активы, переданные в доверительное управление	2 496 871	2 496 871	0	0	0	0	0
Прочие	549 104	410 351	12 963	27 795	47 064	5 059	45 872
нефинансовые	266 680	266 680	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	69 090	69 090	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	46 850	46 850	0	0	0	0	0
Прочие	150 740	150 740	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	462 858	128 008	11 712	101 917	40 663	55 748	124 810
Средства в расчетах	15 972	15 972	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	215 236	104 317	11 298	85 625	2 500	4 439	7 057
Прочие	231 650	7 719	414	16 292	38 163	51 309	117 753
нефинансовые	4 372	4 372	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	347	347	0	0	0	0	0
Прочие	4 025	4 025	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	188 667	21 284	13 949	2 071	22 552	7 125	121 686
Средства в расчетах	7 109	7 109	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	27 419	12 553	13 888	832	0	146	0
Прочие	154 139	1 622	61	1 239	22 552	6 979	121 686
нефинансовые	1 358	1 358	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	1 238	1 238	0	0	0	0	0
Прочие	120	120	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в других валютах							
финансовые	56	1	0	2	0	53	0
Требования по получению процентов	55	0	0	2	0	53	0
Прочие	1	1	0	0	0	0	0
нефинансовые	2 429	2 429	0	0	0	0	0

Дебиторская задолженность и предоплата	2 429	2 429	0	0	0	0	0
ВСЕГО	10 470 424	4 049 055	949 466	505 555	298 175	1 007 969	3 660 204
Резервы по прочим активам	904 316	454 521	6 183	4 892	2 510	27 827	408 383
Итого чистая задолженность по прочим активам	9 566 108	3 594 534	943 283	500 663	295 665	980 142	3 251 821

Объем и структура прочих активов на 01.01.2013

Виды активов	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	7 316 408	3 203 421	1 137 634	179 939	395 335	458 468	1 941 611
Средства в расчетах	95 211	95 211	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	4 514 365	498 452	1 131 802	139 594	367 400	435 938	1 941 179
Активы, переданные в доверительное управление	2 432 200	2 432 200	0	0	0	0	0
Прочие	274 632	177 558	5 832	40 345	27 935	22 530	432
нефинансовые	643 754	643 029	0	550	0	175	0
Расчеты по налогам	354 228	354 228	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	128 985	128 260	0	550	0	175	0
Прочие	160 541	160 541	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	1 087 886	114 755	23 658	307 383	23 401	217 184	401 505
Средства в расчетах	41 254	41 254	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	523 641	29 891	22 322	303 707	122	167 262	337
Прочие	522 991	43 610	1 336	3 676	23 279	49 922	401 168
нефинансовые	4 065	4 065	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	298	298	0	0	0	0	0
Прочие	3 767	3 767	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	558 724	72 972	29 049	9 069	3 199	6 103	438 332
Средства в расчетах	54 732	54 732	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	50 398	12 617	28 990	7 899	888	4	0
Прочие	453 594	5 623	59	1 170	2 311	6 099	438 332
нефинансовые	3 263	3 263	0	0	0	0	0

Дебиторская задолженность и предоплата	3 213	3 213	0	0	0	0	0
Прочие	50	50	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в других валютах							
финансовые	1	1	0	0	0	0	0
Прочие	1	1	0	0	0	0	0
нефинансовые	1 610	1 610	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	1 610	1 610	0	0	0	0	0
ВСЕГО	9 615 711	4 043 116	1 190 341	496 941	421 935	681 930	2 781 448
Резервы по прочим активам	888 535	643 262	38 786	17 720	25 260	61 509	101 998
Итого чистая задолженность по прочим активам	8 727 176	3 399 854	1 151 555	479 221	396 675	620 421	2 679 450

Сопроводительная информация к пассивам бухгалтерского баланса

Остатки на счетах кредитных организаций

	01.01.2014	01.01.2013
Корреспондентские счета	1 630 164	1 905 378
Межбанковские кредиты и депозиты	15 128 040	11 979 114
в т.ч. субординированные кредиты	2 810 949	2 762 640
Прочие привлеченные средства	5 338 609	11 261 684
в т.ч. субординированные депозиты	654 584	607 454
Средства по брокерским операциям	257 255	296 259
Средства гарантийного фонда страховых платежных систем	1 992 709	-
Итого	24 346 777	25 442 435

Остатки средств на счетах клиентов

Виды привлечения	01.01.2014	01.01.2013
Юридические лица	91 143 921	76 986 486
Средства на текущих счетах и депозитах до востребования	28 222 868	26 404 600
Срочные депозиты	60 796 522	49 061 243
Прочие привлеченные средства	2 124 531	1 520 643
Физические лица	46 420 418	39 380 673
Вклады	46 019 070	38 856 760
Прочие средства	401 348	523 913
Итого средства клиентов	137 564 339	116 367 159

Юридические лица: виды экономической деятельности	01.01.2014	01.01.2013
Добыча полезных ископаемых	28 257 622	25 588 061
Обрабатывающие производства	2 931 645	3 369 171

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 273 594	3 477 371
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	150 166	286 763
Строительство	1 914 535	2 366 931
Транспорт и связь	1 568 711	989 671
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 409 702	6 538 003
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 338 402	4 217 185
Прочие виды деятельности	39 299 544	30 153 330
Итого средства клиентов – юридических лиц	91 143 921	76 986 486

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

	01.01.2014	01.01.2013
Векселя		
дисконтные	20 458 064	19 253 734
процентные	1 203 868	760 251
Итого выпущенные векселя	21 661 932	20 013 985
Выпущенные облигации	27 796 615	29 727 278
Итого выпущенные облигации	27 796 615	29 727 278
Всего	49 458 547	49 741 263

Условия выпуска собственных облигаций

Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Объем	Объем в рынке на 01.01.2014	Объем в рынке на 01.01.2013	Дата размещения	Дата погашения	Дата приобретения по требованию владельцев облигаций/по соглашению с владельцами облигаций (дата исполнения оферты)	Процентная ставка купона (процентов годовых)
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40503255В от 26.11.2007) без возможности досрочного погашения	5 000 000	0	2 326 399	10.06.2008	04.06.2013	10.12.2009 09.12.2010 07.06.2012	1,2 и 3 купоны - 10,00% 4 и 5 купоны - 10,85% 6,7 и 8 купоны - 7,50% 9 и 10 купоны - 9,00%

облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40703255В от 27.11.2008) без возможности досрочного погашения	3 000 000	432 501	3 000 000	07.07.2009	01.07.2014	08.07.2010 05.07.2012 04.07.2013	1 и 2 купоны - 15,00% 3,4,5 и 6 купоны - 8,00% 7 и 8 купоны - 9,20% 9 и 10 купоны - 7,75%
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40903255В от 15.05.2012) без возможности досрочного погашения	5 000 000	5 000 000	5 000 000	29.08.2012	23.08.2017	30.08.2013 27.02.2015	1 и 2 купоны - 9,20% 3,4 и 5 купоны - 8,10% 6-10 купоны - ставка не определена
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41003255В от 15.05.2012) без возможности досрочного погашения	5 000 000	5 000 000	0	05.06.2013	30.05.2018	05.06.2015	1,2,3 и 4 купоны - 8,60% 5-10 купоны - ставка не определена
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41103255В от 15.05.2012) без возможности досрочного погашения	5 000 000	5 000 000	0	22.10.2013	16.10.2018	23.10.2014	1 и 2 купоны - 8,15% 3-10 купоны - ставка не определена

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (идентификационный номер 4В020103255В от 05.03.2010) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев	5 000 000	0	293 636	07.04.2010	07.04.2013	11.04.2011 11.04.2012/ 24.02.2012	1 и 2 купоны - 7,90% 3 и 4 купоны - 7,10% 5 и 6 купоны - 7,50%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 (идентификационный номер 4В020203255В от 05.03.2010) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев	5 000 000	0	107 243	22.09.2010	22.09.2013	26.09.2012/ 28.08.2012	1,2,3 и 4 купоны - 7,75% 5 и 6 купоны - 7,50%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 (идентификационный номер 4В020303255В от 05.03.2010) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев	3 000 000	1 300 349	3 000 000	15.11.2011	15.11.2014	19.11.2012 19.11.2013/ 08.08.2013	1 и 2 купоны - 8,75% 3 и 4 купоны - 9,10% 5 и 6 купоны - 8,10%

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 (идентификационный номер 4В020403255В от 31.03.2011) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента	3 000 000	3 000 000	3 000 000	07.02.2012	07.02.2015	11.02.2013 11.02.2014	1 и 2 купоны - 8,90% 3 и 4 купоны - 8,75% 5-6 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 (идентификационный номер 4В020503255В от 31.03.2011) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента	3 000 000	3 000 000	3 000 000	14.02.2012	14.02.2015	18.02.2013 18.02.2014	1 и 2 купоны - 8,90% 3 и 4 купоны - 8,75% 5-6 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 (идентификационный номер 4В020603255В от 31.03.2011) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента	5 000 000	63 765	5 000 000	26.05.2011	26.05.2014	28.11.2012 29.05.2013	1,2 и 3 купоны - 7,25% 4 купон - 8,75% 5 и 6 купоны - 5,00%

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 (идентификационный номер 4B020703255B от 31.03.2011) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента	5 000 000	5 000 000	5 000 000	12.04.2012	12.04.2015	16.04.2014	1 и 4 купоны - 9,20% 5-6 купоны - ставка не определена
Всего:	52 000 000	27 796 615	29 727 278	-	-	-	-

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2014

Виды обязательств	Задолженность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	1 954 284	244 006	155 917	525 858	303 003	121 942	603 558
Средства в расчетах	535	535	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	1 797 416	87 185	155 917	525 858	303 003	121 942	603 511
Прочие	156 333	156 286	0	0	0	0	47
нефинансовые	121 410	121 410	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	53 960	53 960	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	16 640	16 640	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	45 540	45 540	0	0	0	0	0
Прочие	5 270	5 270	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	474 746	61 453	85 113	185 479	61 988	60 065	20 648
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	413 523	230	85 113	185 479	61 988	60 065	20 648
Прочие	61 223	61 223	0	0	0	0	0
нефинансовые	1 367	1 367	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	148	148	0	0	0	0	0

Кредиторская задолженность	1 070	1 070	0	0	0	0	0
Прочие	149	149	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	237 456	81 283	24 280	51 710	34 281	19 867	26 035
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	160 115	3 942	24 280	51 710	34 281	19 867	26 035
Прочие	77 341	77 341	0	0	0	0	0
нефинансовые	110	110	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	24	24	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	86	86	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в других валютах							
финансовые	1 010	523	0	0	0	44	443
Обязательства по начисленным процентам и купонам	487	0	0	0	0	44	443
Прочие	523	523	0	0	0	0	0
Итого	2 790 383	510 152	265 310	763 047	399 272	201 918	650 684

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2013

Виды обязательств	Задолженность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	2 109 649	198 561	164 256	463 268	324 806	221 880	736 878
Средства в расчетах	1 362	1 362	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	2 108 159	197 071	164 256	463 268	324 806	221 880	736 878
Прочие	128	128	0	0	0	0	0
нефинансовые	425 254	425 213	40	0	0	1	0
Налоговые обязательства	51 720	51 720	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	30 005	30 005	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	38 027	38 027	0	0	0	0	0
Прочие	305 502	305 461	40	0	0	1	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	408 947	34 561	131 528	98 223	45 325	56 243	43 067
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	379 109	4 723	131 528	98 223	45 325	56 243	43 067
Прочие	29 838	29 838	0	0	0	0	0
нефинансовые	618	618	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	159	159	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	297	297	0	0	0	0	0
Прочие	162	162	0	0	0	0	0

Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	152 592	26 861	31 023	31 778	15 699	18 124	29 107
Обязательства по начисленным процентам и купонам	125 781	50	31 023	31 778	15 699	18 124	29 107
Прочие	26 811	26 811	0	0	0	0	0
нефинансовые	345	345	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	24	24	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	86	86	0	0	0	0	0
Прочие	235	235	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в других валютах							
финансовые	1 173	492	0	0	0	0	681
Обязательства по начисленным процентам и купонам	681	0	0	0	0	0	681
Прочие	492	492	0	0	0	0	0
нефинансовые	838	838	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	838	838	0	0	0	0	0
Итого	3 099 416	687 489	326 847	593 269	385 830	296 248	809 733

Величина и изменение уставного капитала

Обыкновенные акции	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.
На 01.01.2014	11 545 000 000	11 545 000 000
На 01.01.2013	11 545 000 000	11 545 000 000

Всего Банком размещено 11 545 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Привилегированных акций не выпускалось.

В соответствии с Уставом Банк вправе разместить дополнительно 8 455 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (объявленные акции).

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций был полностью размещен и оплачен в 2007 году, на 1 545 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов представлена в статьях 4, 14, 16 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2014	01.01.2013
Ссудная и приравненная к ней задолженность	124 326	-138 184
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	344	1 062
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-155 431	161 519
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	18 457	141 779
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	146 295	249 363
Прочие активы	-438 226	-128 592
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	-304 235	286 947

Суммы отрицательных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 01.01.2014 и 01.01.2013, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 113 561 тыс. руб. и 326 685 тыс. руб. соответственно.

Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 21 Отчета о финансовых результатах):

Виды налогов	01.01.2014	01.01.2013
Налог на прибыль и другие налоги из прибыли	731 400	305 538
НДС уплаченный	215 473	251 273
Налог на имущество	15 037	15 469
Государственные сборы и пошлины	7 168	8 195
Налог на доходы в виде дивидендов, удержанный у источника выплаты	4 959	4 192
Земельный налог	4 133	1 914
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	2 181	2 211
Транспортный налог	1 313	1 205
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	330	371
Итого начисленные налоги	981 994	590 368

В 2013, как и в 2012 году изменений в налоговом законодательстве, связанных с корректировкой ставок налогов или введением новых налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов или доходов, не было.

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, в 2013 году составили 2 320 739 тыс. руб., в 2012 году - 2 213 929 тыс. руб.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2012-2013 г.г., Банком не осуществлялись.

Выбытие объектов основных средств представлено в 2012-2013 г.г. представлено в следующей таблице:

Категории основных средств	01.01.2014			01.01.2013		
	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Недвижимость	98 335	1 005	129	0	0	0
Земля	781	9 219	0	64	0	0
Транспорт	24 016	5 518	40	9 651	2 551	29
Мебель	8 150	0	723	261	0	135
Вычислительная техника и оборудование	25 247	327	5 992	7 224	372	495
Итого	156 529	16 069	6 884	17 200	2 923	659

В 2013 году от выбытия инвестиций в зависимую компанию CHELTENWOOD INVESTMENTS LIMITED Банком были получены доходы в сумме 119 344 тыс. руб. Пакет акций в количестве 406 641 штук, составлявший 35,5137% уставного капитала компании был продан в полном объеме.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком, направлены на недопущение снижения достигнутого уровня и дальнейшее наращивание собственных средств Банка. Увеличение капитала Банка осуществляется как путем наращивания прибыли и нераспределения ее акционерами по итогам года, начиная с 2011 года, так и привлечением субординированных депозитов, с изменением их условий в зависимости от требований регулятора к субординированным инструментам капитала (продлонгация сроков, включение условий, соответствующих Положениям Банка России о методике определения собственных средств № 215-П, № 395-П (с 01.01.2014 г.).

Основной капитал сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли предшествующих лет. За 2012 – 2013 г.г. эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая возросла с 7 443 785 тыс. руб. до 9 503 713 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, в 2013 г. сократились в основном в связи с продажей инвестиций в зависимую компанию CHELTENWOOD INVESTMENTS LIMITED в сумме 1 158 751 тыс. руб.

В числе источников дополнительного капитала Банка необходимо выделить субординированные депозиты, величина которых в собственных средствах в 2013 году возросла с 11 036 149 тыс. руб. до 14 541 050 тыс. руб., в основном за счет привлечения нового субординированного депозита от ОАО «Татнефть» на сумму 3 600 000 тыс. руб. сроком на 10 лет и 1 месяц.

В 2013 году Банк совместно с ОАО «Татнефть» и рядом компаний, предоставивших субординированные депозиты, начал работу по внесению изменений в договоры, с целью продлонгаций действующих договоров, а также в связи с вступлением в силу с 01.01.2014 новой редакции Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» № 395-П, предусматривающей новые обязательные условия договоров субординированного депозита, включаемых в основной и дополнительный капитал кредитных организаций. Изменение условий договоров субординированного депозита позволит Банку продолжать включать данные инструменты в капитал в полном объеме, без ежегодного 10%-го дисконтирования привлеченных средств.

Банком в отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу, включая рекомендацию Банка России осуществить корректировку капитала на сумму процентов в размере 315 000 тыс. руб., полученных по кредиту, источники выплаты которых, с точки зрения Банка России, имели признаки ненадлежащих активов.

Дивиденды акционерам в течение отчетного периода и периода, предшествующего отчетному, Банком не начислялись и не выплачивались.

Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме, указанном в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах, признаны в течение периода в составе дополнительного капитала.

Также в составе капитала признана переоценка ценных бумаг и ПФИ в размере -584 000 тыс. руб. на 01.01.2014 и 284 433 тыс. руб. на 01.01.2013.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у кредитной организации отсутствуют.

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, обязательства по срочным сделкам, а также выданные Банком гарантии и поручительства. Информация также представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

Внебалансовые обязательства	01.01.2014	01.01.2013
Безотзывные обязательства кредитной организации	41 303 952	28 695 582
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24 321 819	22 780 945
Итого	65 625 771	51 476 527

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

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

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

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

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

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

Для целей подтверждения достаточного уровня финансовой устойчивости и достаточности капитала в Банке реализуются программы стресс-тестирования, результаты которых учитываются при принятии решений руководством Банка в отношении профиля рисков и капитала Банка. В целом, подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Банка, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка. При этом содержанием планирования достаточности капитала является обеспечение поддержания в плановом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня достаточности капитала (превышающего минимально допустимое значение норматива Н1 на величину внутреннего «буфера» капитала) при безусловном соблюдении обязательного норматива Н1.

В рамках процедур текущего контроля соблюдения целевого уровня достаточности капитала и норматива Н1 проводится предварительная оценка регулятивной «нагрузки» по планируемым существенным операциям (сделкам) и отдельным портфелям вложений Банка.

В целях оценки влияния на финансовые результаты деятельности и достаточность капитала Банка возможной реализации неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках, в том числе в части факторов рыночного риска, в Банке разработаны процедуры стресс-тестирования. На основе согласованного набора сценариев развития событий (от сценария развития событий в соответствии с бизнес-планом Банка до масштабного общерыночного кризиса) проводится оценка результирующего воздействия каждого из сценариев на параметры устойчивости Банка, включая соблюдение регулятивных показателей достаточности капитала. Результаты стресс-тестирования, проводимого Департаментом рисков, докладываются руководству Банка.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Комитет по аудиту Совета директоров Банка, подразделение внутреннего контроля Банка, Правление Банка, комитеты Правления, подразделение риск-менеджмента (Департамент рисков), подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка, бизнес-подразделения.

Совет директоров Банка определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками, рассматривает отчеты Комитета по аудиту Совета директоров по итогам оценки общего уровня рисков Банка и эффективности функционирования систем управления и контроля рисков в Банке.

Комитет по аудиту Совета директоров рассматривает основные риски Банка (в том числе финансовые, операционные, репутационные и юридические), проводит анализ и утверждает план развития в отношении принципов и политик по выявлению, оценке и управлению рисками.

Подразделение внутреннего контроля (Управление внутреннего контроля) Банка осуществляет контроль соблюдения содержащихся в документах Банка принципов, политик, регламентов и процедур управления рисками.

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля по всем значимым рискам, контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам, утверждает полномочия и персональный состав профильных комитетов Правления Банка.

Комитеты Правления Банка, в том числе Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет Банка, несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляют контроль за этими рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент рисков, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, консолидацию совокупного риска Банка, формирование предложений на установление лимитов, а также осуществление контроля над использованием лимитов и волатильностью финансовых и товарных рынков. Департамент рисков разрабатывает систему отчетов по рискам и на

регулярной основе формирует и представляет руководству Банка соответствующие отчеты.

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

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

- осведомлены о рисках, связанных с деятельностью подразделения;
- взаимодействуют с Департаментом рисков и Управлением внутреннего контроля в части идентификации и количественной оценки рисков, связанных с деятельностью подразделения;
- отвечают за предоставление данных для анализа и оценки рисков по направлению деятельности подразделения;
- отвечают за внедрение и реализацию мероприятий по минимизации рисков и процедур контроля рисков по направлению деятельности подразделения.

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает в себя как отчеты по всем основным видам рисков, так и отчеты по оценке совокупного объема принятых рисков и достаточности капитала. По содержанию внутренняя отчетность Банка по рискам подразделяется на отчеты по оценке рисков и отчеты по контролю рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России. Сводная информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам представлена ниже.

Внутренняя отчетность Банка по рискам

№ п/п	Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)	
Отчеты по совокупной подверженности риску и достаточности капитала				
1.	Отчет об общей подверженности риску Банка ЗЕНИТ и дочерних банков	Требования к капиталу в разрезе основных рисков, описание тенденций в части подверженности рискам, соотнесение требований к капиталу и капитала на покрытие рисков, выводы о достаточности капитала	Комитет по аудиту Совета директоров Банка	Один раз в год согласно Плану работы Комитета по аудиту Совета директоров Банка
2.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в части Политики управления рисками) Банковской Группы ЗЕНИТ по МСФО	Описание основных рисков Банка и Группы ЗЕНИТ, методов и процедур их выявления, оценки и управления	Подразделение Банка, ответственное за подготовку отчетности по МСФО	На полугодовой основе
Отчеты по отдельным видам рисков				
А) Кредитный риск				
3.	Заключения по рассматриваемым вопросам комитетами Банка (КУАП, Кредитный комитет и т.д.) по банкам-контрагентам, эмитентам ценных бумаг,	Оценка кредитного риска заемщика/контрагента/эмитента с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	КУАП, Кредитный комитет и другие уполномоченные коллегиальные органы Банка	На постоянной основе согласно регламентам работы КУАП, Кредитного комитета и других уполномоченных коллегиальных

	корпоративным заемщикам			органов Банка
4.	Кредитные резюме по заявкам на кредитование заемщиков из состава МСБ + отчеты по мониторингу заемщиков МСБ с периодичностью, предписываемой Положением 254-П	Оценка кредитного риска заемщика из состава компаний МСБ с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	Кредитный комитет по малому и среднему бизнесу Банка	На постоянной основе согласно регламенту работы Комитета по проектам кредитования МСБ
5.	Заключения по кредитным заявкам заемщиков – физлиц	Оценка кредитного риска заемщика-физического лица	Кредитные комитеты по розничному кредитованию головного офиса и филиалов	На постоянной основе согласно регламентам работы кредитных комитетов по розничному кредитованию головного офиса и филиалов
6.	Профсуждения по заемщикам из состава МСБ на основе ПК «Прогноз»	Оценка финансового состояния заемщика для целей формирования РВПС	Кредитующие подразделения по МСБ (для формирования раздела резюме по расчету РВПС)	Заносятся в ПК «Прогноз» в ходе рассмотрения кредитных заявок, содержатся там и могут быть выгружены по запросу пользователей (например, на ежемесячной основе для целей создания / досоздания / восстановления резервов)
Б) Рыночный риск и риск ликвидности				
7.	Отчет по построению стресс-кривой по риску ликвидности	Оценка дефицита ликвидности по срокам в условиях реализации стресс-сценария	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, Правление Банка	Один раз в две недели
8.	«Процентный риск Банка по состоянию на _____»	Оценка величины процентного риска Банка на горизонте 1 год	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, куратор Департамента рисков, Правление Банка	Ежеквартально
9.	Отчет по мониторингу чистых процентных доходов	Информация о средневзвешенных процентных ставках, средних и фактических объемах, процентных расходах и процентных доходах для процентных активов и обязательств в разрезе трех основных валют и в целом. Сравнение чистых процентных доходов с плановыми показателями бюджета за отчетный период; Прогноз чистых процентных доходов до конца календарного года по сценариям ДУАП.	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, Куратор Департамента рисков, Руководство Банка	Ежемесячно

10.	Отчет по мониторингу процентных ставок нового привлечения / размещения	Текущий уровень процентных ставок нового привлечения депозитов юр. лиц и процентных ставок нового размещения кредитов юр. лиц	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежемесячно
11.	Отчет по мониторингу структуры погашения	Структура погашения процентных активов и обязательств на дату отчета	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежеквартально
12.	Отчет по результатам стресс-тестирования портфелей Банка	В ежемесячном отчете: описание применяемых сценариев стресс-тестирования, результаты стресс-тестирования кредитного портфеля Банка; В ежегодном отчете (в дополнение к данным ежемесячного отчета): результаты стресс-тестирования портфеля ценных бумаг Банка, стресс-тест параметров ликвидности, оценка влияния реализации стресс-сценариев на значения обязательных нормативов Банка	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков, Финансовый департамент, Правление Банка	Результаты стресс-тестирования докладываются Департаментом рисков ежемесячно на Аналитическом комитете Банка; по требованию – выносятся на рассмотрение Правления Банка
Отчеты по контролю и мониторингу рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России				
13.	Отчеты по контролю за соблюдением обязательных нормативов	Оценки значений обязательных нормативов Банка (Н2, Н3, Н4, Н6) для целей комплаенс регуляторных требований	По списку рассылки, содержащему: ряд членов Правления Банка, КУАП Банка, Кредитного комитета Банка, руководителей заинтересованных самостоятельных структурных подразделений Банка	На ежедневной / ежемесячной основе
14.	Контроль использования утвержденных лимитов. Отчет на Комитет по рыночным рискам Банка (КРР) / Отчет по использованию лимитов Инвестиционной декларации (Kondor +)	Таблицы с перечнем и значениями установленных лимитов со статистикой их использования	Комитет по рыночным рискам Банка	Еженедельно
15.	Отчеты по мониторингу корпоративных заемщиков	Анализ основных просрочек, анализ оборотов заемщиков по коэффициентам снижения, индексы просрочек корпоративных заемщиков (в разрезе кредитующих подразделений), информация СМИ, выводы по итогам мониторинга	Кураторы, руководители кредитующих подразделений корпоративных заемщиков, руководство Департамента рисков	Ежеквартально
16.	Отчет «Обороты по счетам заемщиков»	Очищенные обороты по счетам заемщиков (для расчета лимитов овердрафта)	Риск-менеджеры Департамента рисков, кредитные офицеры головного офиса и филиалов	Экспресс-отчет НБС: может быть выпущен пользователем в соответствии с запросом руководства
17.	Отчет о категориях качества ссуд и ссудной	Оценка финансового состояния контрагента /	Финансовый департамент, Инвестиционный	Ежемесячно / Ежеквартально

	задолженности контрагентов, эмитентов ценных бумаг, заемщиков	эмитента / заемщика (категория качества ссуды по 254-П), предварительный размер расчетного резерва по ссуде	департамент	
18.	Отчет по использованию персональных лимитов ответственности	Значения и параметры установленных лимитов персональной ответственности руководителей Банка и статистика их использования в отчетном периоде	Правление Банка	Один раз в полугодие

Информация об объемах требований к капиталу

	01.01.2014	01.01.2013
Нормативное значение достаточности капитала, %	10.0	10.0
Фактическое значение достаточности капитала, %	13.6	12.3

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Виды и степень концентрации риска выявляются для конкретного направления операций (продуктов). Инструменты ограничения нежелательных концентраций и способ их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций (портфелей инструментов).

Конкретные виды возможных концентраций рисков Банка и применяемые инструменты их ограничения описаны в разделах, посвященных соответствующим значимым рискам Банка.

Концентрация рисков в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2014

Страна	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
I. Активы								
1. Денежные средства	4 367 861	1.70	0	0.00	0	0	0	0.00
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 218 359	3.59	0	0.00	0	0	0	0.00
2.1. Обязательные резервы	1 586 572	0.62	0	0.00	0	0	0	0.00
3. Средства в кредитных организациях	3 185 126	1.24	14 647 098	5.70	4 829	0	17	0.00
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 714 598	3.78	1 910 074	0.74	0	0	0	0.00
5. Чистая ссудная задолженность	171 462 145	66.71	7 926 834	3.08	486 418	0.19	0	0.00

6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 135 034	7.06	2 811 578	1.09	1 482	0	771 755	0.30
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 720 189	1.84	0	0.00	0	0	771 755	0.30
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0.00
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 808 152	1.09	0	0.00	0	0	0	0.00
9. Прочие активы	7 779 921	3.03	1 617 171	0.63	2 289	0	166 727	0.06
10. Всего активов	226 671 196	88.19	28 912 755	11.25	495 018	0.19	938 499	0.37
II. Пассивы								
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 567 797	6.45	0	0.00	0	0	0	0.00
12. Средства кредитных организаций	14 683 897	5.71	9 653 588	3.76	1 609	0	7 683	0.00
13. Средства клиентов (некредитных организаций)	126 909 141	49.38	9 310 059	3.62	191 715	0.07	1 153 424	0.45
13.1. Вклады физических лиц	44 992 007	17.51	813 274	0.32	191 514	0.07	22 275	0.01
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 698	0.02	134 649	0.05	0	0	0	0.00
15. Выпущенные долговые обязательства	37 200 154	14.47	8 527 078	3.32	0	0	3 731 315	1.45
16. Прочие обязательства	2 512 508	0.98	276 317	0.11	1 474	0	84	0.00
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	648 265	0.25	10 962	0.00	6 712	0	0	0.00
18. Всего обязательств	198 573 460	77.26	27 912 653	10.86	201 510	0.08	4 892 506	1.90
III. Источники собственных средств								
19. Средства акционеров (участников)	982 689	0.38	10 300 937	4.01	0	0.00	261 374	0.10
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
21. Эмиссионный доход	1 545 000	0.60	0	0.00	0	0.00	0	0.00
22. Резервный фонд	1 731 750	0.67	0	0.00	0	0.00	0	0.00
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-630 769	-0.25	0	0.00	0	0.00	0	0.00
24. Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25. Нерастпределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	9 510 247	3.70	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 736 111	0.68	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27. Всего источников собственных средств	14 875 028	5.79	10 300 937	4.01	0	0.00	261 374	0.10
IV. Внебалансовые обязательства								
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	35 040 074	13.63	6 263 222	2.44	574	0.00	82	0.00
29. Выданные кредитной	23 192 496	9.02	458 103	0.18	671 220	0.26	0	0.00

организацией гарантии и поручительства								
30. Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Концентрация рисков в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2013

Страна	Россия		Развитые		СНГ		Другие страны	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
I. Активы								
1. Денежные средства	3 949 545	1.80	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 828 326	3.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2.1. Обязательные резервы	1 889 113	0.80	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3. Средства в кредитных организациях	1 218 529	0.50	9 844 125	4.40	2 335	0.00	18	0.00
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 503 508	3.40	2 148 425	1.00	0	0.00	0	0.00
5. Чистая ссудная задолженность	146 159 546	65.30	12 174 995	5.40	3 594	0.00	0	0.00
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 954 671	8.00	4 305 922	1.90	53 147	0.00	810 507	0.40
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 720 183	2.10	1 158 751	0.50	0	0.00	716 188	0.30
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 234 732	1.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
9. Прочие активы	6 876 723	3.10	1 631 208	0.70	134	0.00	219 111	0.10
10. Всего активов	192 725 580	86.10	30 104 675	13.40	59 210	0.00	1 029 636	0.50
II. Пассивы								
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 048 496	2.30	0	0.00	0	0.00	0	0.00
12. Средства кредитных организаций	10 878 832	4.90	14 550 468	6.50	301	0.00	12 834	0.00
13. Средства клиентов (некредитных организаций)	110 932 506	49.50	4 976 885	2.20	155 922	0.10	301 846	0.10
13.1. Вклады физических лиц	38 215 847	17.10	455 156	0.20	154 554	0.10	31 203	0.00
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	3 986	0.00	0	0.00	0	0.00
15. Выпущенные долговые обязательства	36 679 865	16.40	8 948 207	4.00	0	0.00	4 113 191	1.80
16. Прочие обязательства	2 730 340	1.20	367 256	0.20	1 663	0.00	157	0.00
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	334 510	0.10	3 528	0.00	0	0.00	0	0.00

резидентами офшорных зон								
18. Всего обязательств	166 604 549	74.40	28 850 330	12.90	157 886	0.10	4 428 028	2.00
III. Источники собственных средств								
19. Средства акционеров (участников)	788 621	0.40	10 495 005	4.70	0	0.00	261 374	0.10
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
21. Эмиссионный доход	1 545 000	0.70	0	0.00	0	0.00	0	0.00
22. Резервный фонд	1 731 750	0.80	0	0.00	0	0.00	0	0.00
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-453 689	0.20	0	0.00	0	0.00	0	0.00
24. Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25. Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	7 450 319	3.30	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 059 928	0.90	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27. Всего источников собственных средств	13 121 929	5.90	10 495 005	4.70	0	0.00	261 374	0.10
IV. Внебалансовые обязательства								
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	26 807 508	12.00	1 887 417	0.80	573	0.00	84	0.00
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 729 575	10.20	1 370	0.00	50 000	0.00	0	0.00
30. Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля, а также описание политик в области снижения рисков

ОАО Банк ЗЕНИТ является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка РФ. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов (корпоративный банк). Далее по значимости следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, кредитование физических лиц, а также заемщиков из состава малого и среднего бизнеса (МСБ). Соответственно, наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный риск (с учетом его разновидностей). При этом риск ликвидности также относится Банком к числу основных рисков; управлению данным видом риска уделяется первостепенное внимание. Кроме того, значимыми для Банка являются также: процентный риск (по инструментам, не относимым к составу торгового портфеля Банка), операционный риск, правовой риск, стратегический риск.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Группы активов	01.01.2014	01.01.2013
I группа активов (0%)	30 677 096	22 073 392
II группа активов (20%)	23 746 866	19 301 626

III группа активов (50%)	154 439	3
IV группа активов (100%)	151 836 590	121 956 167
V группа активов (150%)	0	0
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска 5%, 70%	392 469	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	48 597 850	43 930 264
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	12 841	0
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	613 117	3 694 541
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1000%	0	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	23 289 912	22 277 520
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	254 356	34 668

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в облигации российских и иностранных эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

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

Портфели инструментов с кредитным риском подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью, установленной внутренними регламентами. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам заемщиков и отраслям промышленности описаны в Кредитной политике, утверждаемой Правлением Банка, и при необходимости подвергаются регулярному пересмотру.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска;
- оценивает непредвиденные потери (требования к капиталу) по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком используются внутренние рейтинги.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; система рейтингования

заемщиков, кредитуемых на индивидуальных условиях; многоступенчатая система отсева клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. В основном принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов.

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

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

В случае принятия гарантии Банк оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения производится специальным подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Оно использует несколько методологий, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утверждается Банком. Банк обычно требует страхования обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается Банком.

Банк минимизирует возможный рост кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля, финансирования перспективных направлений, а также повышения качества новых кредитов в портфеле Банка.

С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем. В частности, в отчетном году в Банке были проведены работы по внедрению автоматизированных процедур определения внутреннего кредитного рейтинга заемщика из числа крупных корпоративных клиентов, по результатам которых была введена в опытную эксплуатацию автоматизированная система рейтингования корпоративных заемщиков Банка.

Для целей оценки требований к капиталу по кредитному риску начато использование методологии, в основе которой лежит Подход на основе внутренних рейтингов, изложенный в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» («Базель 2»), а также в письме Банка России от 29.12.2012 г. № 192-Т.

Повышенное внимание уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по ссудам. Указанная система мониторинга заемщиков активно используется в кредитной работе Банка и непрерывно совершенствуется.

Банк выявляет (идентифицирует), оценивает и ограничивает концентрацию кредитного риска через установление лимитов. Ограничениям кредитного риска в виде лимитов в обязательном порядке подлежат концентрация рисков на крупных заемщиках (группы связанных заемщиков), географическая концентрация (страновые лимиты). Концентрация кредитного риска по типам заемщиков и видам предлагаемых продуктов ограничивается специальными программами кредитования, утверждаемыми Правлением Банка, в которых содержатся ограничения по максимальному объему кредитных средств, которые могут быть предоставлены в рамках соответствующей программы кредитования.

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2014

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены	5 184 956	783 920	786 799	195 569	736 945	2 681 723	3 725 007

54

просроченные платежи, всего:							
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	3 975 311	535 262	667 412	41 817	571 420	2 159 400	3 007 160
Центральный округ	96 902	0	54 000	0	0	42 902	98 810
Северо-Западный округ	285 843	46 750	0	0	0	239 093	250 339
Южный округ	1 618 624	488 512	16 099	41 817	221 904	850 292	1 102 177
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	871 142	0	6 981	0	42 297	821 864	854 757
Уральский округ	0	0	0	0	0	0	0
Сибирский округ	58 737	0	0	0	0	58 737	60 350
Дальневосточный округ	1 044 063	0	590 332	0	307 219	146 512	640 727
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	1 209 645	248 658	119 387	153 752	165 525	522 323	717 847
Центральный округ	82 215	10 988	5 721	7 628	16 684	41 194	55 003
Северо-Западный округ	102 924	29 585	6 349	8 852	11 511	46 627	69 134
Южный округ	635 198	132 673	52 767	76 536	101 665	271 557	358 020
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	110 984	9 158	17 226	21 494	10 796	52 310	69 968
Уральский округ	53 597	13 829	20 439	14 585	1 965	2 779	22 046
Сибирский округ	182 429	39 508	12 832	16 898	19 300	93 891	121 647
Дальневосточный округ	42 298	12 917	4 053	7 759	3 604	13 965	22 029
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	253 161	0	0	0	0	253 161	253 161
Центральный округ	53 113	0	0	0	0	53 113	53 113
Дальневосточный округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2013

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	5 674 954	332 738	2 055 831	214 357	396 272	2 675 756	3 956 036
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	4 617 464	52 309	1 992 415	102 098	341 285	2 129 357	3 329 035
Центральный округ	110 274	0	29 715	0	4 603	75 956	105 670
Северо-Западный округ	349 022	0	0	0	0	349 022	349 022
Южный округ	1 315 539	50 124	0	102 098	127 159	1 036 157	1 253 048
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	960 539	2 185	351 243	0	0	607 111	808 901
Уральский округ	0	0	0	0	0	0	0
Сибирский округ	175 590	0	17 981	0	99 999	57 611	57 611
Дальневосточный округ	1 706 500	0	1 593 476	0	109 524	3 500	754 783
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	1 057 490	280 429	63 416	112 259	54 987	546 399	627 001
Центральный округ	41 630	12 025	5 943	7 087	46	16 529	19 134
Северо-Западный округ	109 347	17 330	9 301	13 602	1 898	67 216	75 072
Южный округ	618 209	205 681	41 191	61 449	29 442	280 446	327 104

55

Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	101 263	11 772	3 657	14 908	5 864	65 062	74 561
Уральский округ	15 962	7 018	0	843	8 101	0	4 559
Сибирский округ	147 691	22 814	2 481	11 338	7 771	103 287	110 507
Дальневосточный округ	23 388	3 789	843	3 032	1 865	13 859	16 064
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	260 374	0	0	0	0	260 374	260 374
Центральный округ	12 813	0	0	0	0	12 813	12 813
Дальневосточный округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048
нерезиденты	47 513	0	0	0	0	47 513	47 513

Классификация активов по категориям качества

Наименование		01.01.2014	01.01.2013
1. Объем активов	всего	265 123 336	233 303 715
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества:		49 847 972	45 310 164
- активы, классифицируемые по категориям качества:		208 761 888	182 832 561
по категориям качества:	I	96 536 719	82 333 539
	II	85 726 561	73 014 645
	III	19 038 448	19 756 803
	IV	2 629 173	1 127 507
	V	4 830 987	6 600 067
1.1. расчетный резерв по активам Банка		12 728 317	13 321 844
1.2. фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	7 396 649	8 739 469
по категориям качества:	I	0	0
	II	870 176	603 033
	III	1 998 291	2 290 776
	IV	393 271	304 004
	V	4 134 911	5 541 656
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	6 513 476	5 160 990
1.4. фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	709 219	645 145
Итого чистые активы Банка	всего	257 017 468	223 919 101
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	186 687 309	166 259 131
по категориям качества:	I	75 980 637	68 204 061
	II	84 677 881	71 742 447
	III	19 029 191	19 121 028
	IV	2 627 264	1 125 596
	V	4 372 336	6 065 999
в том числе:			
- ссуды, выданные акционерам Банка		0	0
- объем ссуд с просроченными платежами		5 184 956	5 674 954
2.1. расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	12 156 058	12 503 132
2.2. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	6 811 912	7 920 996

по категориям качества:	I	0	0
	II	745 741	537 188
	III	1 996 470	2 072 246
	IV	392 863	303 551
	V	3 676 838	5 008 011
Итого чистая ссудная задолженность		179 875 397	158 338 135
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	22 365 531	17 153 786
по категориям качества:	I	7 508 457	4 694 599
	II	14 590 697	11 346 547
	III	266 377	1 112 640
	IV	0	0
	V	0	0
3.1. удельный вес в общем объеме активов Банка		8,44%	7,35%
3.2. расчетный резерв	всего	356 350	434 283
3.3. фактически сформированный резерв	всего	159 984	97 018

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, эмиссионные ценные бумаги, воздушный транспорт, автотранспорт, спецтехника, имущественные права. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен во внутрибанковской Инструкции по проведению залоговых операций.

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2014 составляет 64 254 640 тыс. руб. (на 01.01.2013: 52 352 525 тыс. руб.).

Информация об активах, предоставленных в качестве обеспечения Банком России, при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа

К активам, используемым в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, в том числе с Банком России, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций. Объем вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, на 01.01.2014 составил 4 115 474 тыс. руб. (на 01.01.2013: 1 464 101 тыс. руб.). Объем вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2014 составил 1 451 064 тыс. руб. (на 01.01.2013 указанные активы не использовались).

По состоянию на 01.01.2014 в состав активов, принятых в обеспечение кредита Банка России на сумму 550 000 тыс. руб., предоставленного Банку 30.07.2013 сроком на 1 год в соответствии с условиями Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», включены права требования по двум кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 612 637 тыс. руб. (с учетом поправочных коэффициентов Банка России).

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменение рыночных цен (включая процентные ставки и спрэды, валютные курсы, котировки активов, предназначенных для торговли, и активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки) приведет к колебанию справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовому инструменту и таким образом окажет влияние на прибыльность Банка.

Рыночный риск включает в себя ценовой риск, валютный риск, индексный риск и процентный риск инвестиций в долговые инструменты.

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

Ценовой риск

Ценовой риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен в результате действия факторов, связанных с эмитентом финансовых инструментов (конкретный риск) и общими изменениями рыночных цен финансовых инструментов (общий риск), окажут влияние на справедливую стоимость или будущее движение денежных средств по финансовому инструменту и, в результате, на рентабельность Банка.

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Ценовой риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов². Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

Для ограничения размера предельно возможных потерь устанавливаются лимиты потерь для портфелей ценных бумаг и уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг.

При развитии неблагоприятной экономической ситуации закрытие позиции может быть сопряжено с большими потерями вследствие снижения ликвидности рынков. С учетом этого Банком разработан и протестирован подход к кризисному хеджированию портфелей ценных бумаг фьючерсными контрактами на индексы акций и энергоносители.

Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1, на 01.01.2014 составило 5 821 995 тыс. руб.

Концентрации рисков в составе портфелей вложений Банка в ценные бумаги оцениваются в следующих разрезах:

- рыночный риск на отдельного эмитента ценных бумаг;
- рыночный риск по вложениям в рыночные инструменты определенного типа (с учетом уровня кредитного качества (рейтинга) эмитента и уровня ликвидности ценной бумаги);
- рыночный риск вложений в инструменты отдельного национального рынка ценных бумаг (страновой рыночный риск).

² Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

Чувствительность Банка к ценовому риску оценивается на основании VaR-методологии при следующих предположениях:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам ценового риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены ниже. Следует учитывать, что представленные оценки ценового риска рассчитаны для статичного портфеля ценных бумаг (по состоянию на отчетную дату) без рассмотрения возможных действий управляющих по минимизации потерь по портфелю при реализации негативных сценариев. Кроме того, возможные убытки будут ограничены действующими лимитами stop-loss на отдельные позиции и лимитами потерь по портфелям. Как следствие, возможные потери от ценового риска, по мнению Банка, будут меньше представленных оценок.

тыс. руб.

	01.01.2014	01.01.2013
	Величина ценового риска	Величина ценового риска
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	(342 464)	(344 070)
Влияние на капитал	(273 971)	(275 256)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка валютного риска осуществляется с использованием методологии VaR. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах и драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Указанный подход соответствует валютной политике Банка, предусматривающей отсутствие фондирования срочных активов в одной валюте за счет продажи другой. Валютной политикой Банка разрешены только краткосрочные спекулятивные операции с валютой, проводимые в рамках требований регулятора. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение неконтролируемых открытых валютных позиций, а также исключает существенные валютные риски.

Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Департамент управления активами, пассивами Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию, осуществляется хеджирование операций Банка с

драгоценными металлами при помощи срочных контрактов (фьючерсы и форварды).

В 2013 году в Банке была введена в действие новая методика оценки и управления валютными рисками.

Анализ чувствительности к валютному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по всем валютам и драгоценным металлам. При моделировании изменения стоимости валютных позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение валют. Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

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

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам валютного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены ниже.

тыс. руб.

	01.01.2014	01.01.2013
	Оценка чувствительности к валютному риску	Оценка чувствительности к валютному риску
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	(82 741)	(151 622)
Влияние на капитал	(66 193)	(121 298)

Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2014

Номер строки	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
1	Денежные средства	4 367 861	3 028 170	716 299	565 555	57 837
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	9 218 359	9 218 359	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	17 837 070	3 153 894	13 006 433	1 015 071	661 672
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 624 672	9 736 508	1 888 164	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	179 875 397	151 284 660	17 655 377	10 839 684	95 676
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 719 849	18 135 034	3 584 815	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 491 944	4 720 189	771 755		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 808 152	2 808 152	0	0	0
9	Прочие активы	9 566 108	8 946 441	440 014	177 168	2 485
10	ВСЕГО АКТИВОВ	257 017 468	206 311 218	37 291 102	12 597 478	817 670
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	16 567 797	16 567 797	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	24 346 777	16 952 405	5 751 695	1 525 717	116 960
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	137 564 339	100 640 070	27 955 606	8 329 110	639 553
13.1	Вклады физических лиц	46 019 070	24 088 986	16 023 099	5 874 166	32 819

60

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 347	186 347	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	49 458 547	37 631 770	7 234 776	4 592 001	0
16	Прочие обязательства	2 790 383	2 075 694	476 113	237 566	1 010
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	665 939	622 717	33 640	9 582	0
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	231 580 129	174 676 800	41 451 830	14 693 976	757 523
19	Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000	0	0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
22	Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-630 769	-488 185	-142 584	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9 510 247	9 510 247	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 736 111	1 736 111	0	0	0
27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	25 437 339	25 579 923	-142 584	0	0
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	41 303 952	36 422 448	2 946 849	1 890 045	44 610
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24 321 819	20 135 158	2 865 285	1 321 376	
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0		0

Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2013

Номер строки	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
1	Денежные средства	3 949 545	2 897 368	612 036	402 027	38 114
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6 828 326	6 792 485	35 841	0	0
3	Средства в кредитных организациях	11 065 007	1 150 757	8 555 606	1 304 702	53 942
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 651 933	7 325 521	2 326 412	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	158 338 135	127 017 000	19 464 634	11 733 071	123 430
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 124 247	18 404 301	4 719 946	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 595 122	4 720 183	1 874 939		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 234 732	2 234 732	0	0	0

61

9	Прочие активы	8 727 176	7 148 043	1 027 681	549 841	1 611
10	ВСЕГО АКТИВОВ	223 919 101	172 970 207	36 742 156	13 989 641	217 097
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	5 048 496	5 048 496	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	25 442 435	17 201 737	6 415 889	1 574 760	250 049
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 367 159	86 328 132	22 252 143	7 134 591	652 293
13.1	Вклады физических лиц	38 856 760	20 616 241	12 769 906	5 436 290	34 323
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 986	3 986	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	49 741 263	36 411 990	7 766 439	5 562 834	0
16	Прочие обязательства	3 099 416	2 534 903	409 565	152 937	2 011
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	338 038	314 974	13 533	9 531	0
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	200 040 793	147 844 218	36 857 569	14 434 653	904 353
19	Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000	0	0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
22	Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-453 689	-304 509	-149 180	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 450 319	7 450 319	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 059 928	2 059 928	0	0	0
27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	23 878 308	24 027 488	-149 180	0	0
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	28 695 582	25 225 783	3 352 254	117 545	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 780 945	20 895 766	1 248 854	636 325	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Индексный риск

Индексный риск – это риск, связанный с неблагоприятным изменением основных фондовых индикаторов (индексов), характеризующих состояние рынка в целом.

Для расчета чувствительности Банка к индексному риску в качестве основного фондового показателя берется индекс ММВБ, а в качестве портфеля финансовых инструментов, по которому оценивается риск – портфель всех акций, приобретенных Банком.

Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

3. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;

4. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего один год.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам валютного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены ниже.

тыс. руб.

	01.01.2014		01.01.2013	
	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ
	+33.5%	-33.5%	+46.04%	-46.04%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	512 208	(512 208)	441 948	(441 948)
Влияние на капитал	409 766	(409 766)	353 558	(353 558)

Процентный риск инвестиций в долговые инструменты

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и долларах США, к изменению процентных ставок приведен ниже.

Изменение процентной ставки	01.01.2014		01.01.2013	
	Изменение стоимости долговых инструментов		Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD
-1%	255 776	3 352	207 964	3 959
+1%	-255 776	-3 352	-207 964	-3 959

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Источником риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках истребования / погашения балансовых требований и обязательств, с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка по некоторым внебалансовым инструментам.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Комитет по управлению активами и пассивами.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Департамент управления активами, пассивами Банка. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляет Департамент управления активами, пассивами Банка ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. В 2010 году обновлены алгоритмы стрессового анализа долгосрочной ликвидности с учетом данных кризиса 2008 года. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАП и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риск

ликвидности. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих российских и иностранных банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Направления концентрации рисков в части риска ликвидности подразделяются Банком на риски базы фондирования и на риски ликвидности активов. Источниками рисков базы фондирования могут служить: высокая зависимость базы фондирования (обязательств баланса) Банка от источников средств, полученных от одного кредитора (группы связанных кредиторов), большая доля средств, привлеченных с использованием определенного типа инструмента привлечения, либо высокая концентрация привлеченных средств на определенном сроке до погашения. Во избежание накопления подобных нежелательных концентраций Банк выявляет и оценивает указанные концентрации в части базы фондирования и предпринимает действия по снижению нежелательных концентраций. Например, анализируется срочная структура привлеченных средств на предмет ее балансировки, база фондирования в части типов используемых инструментов диверсифицируется путем увеличения или снижения относительной экономической привлекательности для кредиторов тех или иных инструментов фондирования. Снижение нежелательных концентраций подверженности факторам риска ликвидности со стороны портфеля вложений Банка (риск ликвидности активов) осуществляется путем установления лимитов на срочность вложения, диверсификации структуры вложений (по типам используемых инструментов), а также путем установления предельного объема кредитования отдельных крупных заемщиков, отрасли, регионы (по аналогии с ограничением концентрации кредитного риска.)

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Процентный риск Банка состоит из:

- риска назначения новой ставки вследствие несовпадения объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки,
- базисного риска вследствие несогласованных изменений рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка,
- риска кривой доходности вследствие неравномерности в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок,
- опционного риска, который связан с условиями вариантности (или опциональности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящими в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным.

В настоящее время для оценки процентного риска Банк применяет новую методику, которая базируется на консультативных материалах Базельского Комитета по Банковскому надзору, рекомендациях Центрального Банка Российской Федерации и Международных стандартах финансовой отчетности.

Методика разработана с использованием современного опыта математического моделирования объемов процентно-чувствительных активов и обязательств Банка и динамики процентных ставок с применением моделей временных рядов, учитывающих значимые статистические закономерности.

Разработанная в соответствии с методикой автоматизированная процедура оценки процентного риска использует сценарное моделирование (метод Монте-Карло) изменений процентных ставок и объемов процентно-чувствительных активов и обязательств в зависимости от модели эволюции объемно-временной структуры (ОВС) активов и пассивов.

Для цели расчета процентного риска используется сценарий линейной эволюции ОВС, в котором изменение объемно-временной структуры активов и обязательств Банка происходит только в части процентных ставок размещения и привлечения ресурсов. В модели линейной эволюции предполагается, что после погашения активных и пассивных финансовых инструментов они вновь размещаются/привлекаются на прежних контрактных условиях по объему и срочности, но по новой, действующей на момент времени пролонгации процентной ставке.

Для оценки чувствительности к изменению рыночных процентных ставок бюджета Банка используется сценарий плановой эволюции ОВС, в котором заданы плановые бюджетные параметры объемов размещения активов и привлечения пассивов.

В качестве источников опционного риска учитываются досрочное погашение кредитов юридических и физических лиц, а так же досрочное изъятие депозитов физических лиц.

Процентный риск по новой методике, адекватность которой подтверждена результатами бэк-тестирования, оценивается как VaR-оценка с уровнем надежности 99% на горизонте расчета 1 год. Данная VaR-оценка процентного риска Банка включает риск назначения новой ставки, базисный риск, риск кривой доходности и риск опциональности.

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

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

Банк имеет систему мониторинга динамики ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. Результаты анализа используются для принятия решений по компенсации потенциальных потерь, по устранению соответствующих разрывов или расширению спредов ставок привлечения/размещения. Мониторинг динамики процентных ставок размещения и привлечения ресурсов и контроль процентной маржи осуществляются ежемесячно.

В расчете процентного риска учитываются объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением на горизонте расчета. В качестве горизонта расчета в модели линейной эволюции объемно-временной структуры активов и обязательств Банка принимается календарный год. В модели плановой эволюции расчет процентного риска ведется от отчетной даты до конца финансового года.

Ниже показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств на 01.01.2014 и 01.01.2013 с погашением до года. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка на 01.01.2014, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	7 493 898	584 198	-	8 078 096
МБК размещенные	10 852 000	832 268	4 946 689	16 630 957
Кредиты юридическим лицам	70 325 617	6 793 734	2 824 092	79 943 443
Кредиты физическим лицам	2 287 541	27 344	-	2 314 885
Всего	90 959 055	8 237 545	7 770 781	106 967 381
Обязательства				

65

Депозиты юридических лиц	36 224 102	3 006 630	990 089	40 220 821
Депозиты физических лиц	16 166 451	13 385 623	4 815 684	34 367 757
Векселя выпущенные	9 072 693	5 136 179	2 313 058	16 521 930
МБК привлеченные	20 989 085	3 695 786	1 282 082	25 966 953
Облигации выпущенные	17 796 615	-	-	17 796 615
Всего	100 248 946	25 224 217	9 400 912	134 874 076
Гэп	-9 289 890	-16 986 673	-1 630 131	-27 906 694

Объемы процентно-чувствительных активов и пассивов Банка на 01.01.2013 г., тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все
Активы				
Корпоративные облигации	3 572 726	178 200	-	3 750 926
МБК размещенные	9 450 000	2 885 407	4 022 860	16 358 267
Кредиты юридическим лицам	50 932 192	6 051 145	2 147 265	59 130 602
Кредиты физическим лицам	2 081 372	67 861	8 145	2 157 377
Всего	66 036 289	9 182 613	6 178 269	81 397 171
Пассивы				
Депозиты юридических лиц	34 469 431	2 061 342	26 468	36 557 241
Депозиты физических лиц	15 812 984	11 840 440	4 808 243	32 461 666
Векселя выпущенные	6 184 433	3 270 747	533 647	9 988 827
МБК привлеченные	16 676 903	4 273 745	1 291 362	22 242 009
Облигации выпущенные	24 727 278	-	-	24 727 278
Всего	97 871 027	21 446 275	6 659 720	125 977 022
Гэп	-31 834 738	-12 263 662	-481 450	-44 579 850

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

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2014, тыс. руб.					
Активы	Чувствительность к изменению процентных ставок активов		Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	41 586	-41 586	Депозиты юридических лиц	235 575	-235 575
МБК размещенные	118 216	-118 216	Депозиты физических лиц	143 388	-143 388
Кредиты юридическим лицам	422 700	-422 700	Векселя выпущенные	102 447	-102 447
Кредиты физическим лицам	14 087	-14 087	МБК привлеченные	132 495	-132 495
			Облигации выпущенные	101 642	-101 642
Итого	596 589	-596 589	Итого	715 548	-715 548

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2013 г., тыс. руб.					
Активы	Чувствительность к изменению процентных ставок активов		Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	21 490	-21 490	Депозиты юридических лиц	189 444	-189 444
МБК размещенные	110 354	-110 354	Депозиты физических лиц	129 112	-129 112
Кредиты юридическим лицам	324 285	-324 285	Векселя выпущенные	63 447	-63 447
Кредиты физическим лицам	11 636	-11 636	МБК привлеченные	131 025	-131 025
			Облигации выпущенные	131 603	-131 603
Итого	467 764	-467 764	Итого	644 632	-644 632

66

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

Влияние процентного риска на финансовый результат на 01.01.2014 г., тыс. руб.					
	Линейная эволюция				Плановая эволюция
	RUR	USD	EUR	Все валюты	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	5 948 070	5 978	-61 111	5 892 938	7 174 891
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-368 561	-112 595	-29 251	-266 956	-653 225
VaR 99.0% Базисный риск	-913 541	-186 024	-60 452	-1 127 425	-1 101 656
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 172 718	-112 627	-39 598	-1 284 014	-1 483 705

Влияние процентного риска на финансовый результат на 01.01.2013 г., тыс. руб.					
Валюты	Линейная эволюция				Плановая эволюция
	RUR	USD	EUR	Все валюты	
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	5 138 904	-23 091	-6 576	5 109 237	5 512 294
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-209 534	-96 918	-19 201	-165 961	0
VaR 99.0% Базисный риск	-1 200 670	-120 729	-37 403	-1 260 589	-958 330
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 122 590	-98 313	-32 582	-1 206 706	-935 167

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

Операционный риск

Банк в рамках своей деятельности разрабатывает и реализует разнообразные бизнес-процессы, внедряет, использует, совершенствует и поддерживает в рабочем состоянии сложные технологические и информационные системы, взаимодействует с клиентами и рыночными контрагентами. Вследствие всего вышеизложенного он подвержен воздействию факторов операционного риска, которые в совокупности можно определить как возможность потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

В рамках реализации программы по управлению операционным риском осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам по видам операционного риска и направлений деятельности. Все новые операции и продукты подлежат анализу и оценке на предмет наличия и уровня операционных рисков для Банка.

Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Разрабатываются и внедряются методики и модели количественной оценки операционного

67

риска и эффективности функционирования системы управления операционным риском. В частности, разработаны и внедрены методики оценки требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Базовым индикативным, Стандартизированным и Альтернативным стандартизированным подходами Базель II, заложена основа для внедрения и исследуются условия применимости продвинутого подхода к оценке операционного риска.

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение рисков.

Кроме того, по результатам регулярных внутренних аудиторских проверок, выявляющих направления существенной подверженности (уязвимости) операционным рискам, реализуются мероприятия (программы) по снижению (исключению) подверженности факторам операционного риска либо минимизации возможного ущерба вследствие реализации событий операционного риска.

В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информационных потоков и процессов управления; устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Закончено внедрение системы контроля лимитов разработки Томсон Рейтерс Систематика, в которой наряду с методиками, апробированными западными банками, реализованы методики оценки рисков и контроля лимитов, применяемые в Банке, в том числе лимиты концентрации по всем обязательствам контрагентов.

Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка, отраженные в Политике обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в условиях непредвиденных обстоятельств ОАО Банк ЗЕНИТ. Утвержден комплекс Аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения.

Значение операционного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1, на 01.01.2014 составило 1 360 638 тыс. руб.

Правовой риск

Банк как бизнес-структура осуществляет свою деятельность в правовом поле Российской Федерации и обязан соблюдать нормы действующего законодательства. Кроме того, являясь кредитной организацией, Банк также обязан соблюдать нормы регулирования, издаваемые Банком России.

В числе правовых рисков Банком рассматривается риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативов регулирующих органов, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы РФ.

С целью минимизации правового риска применяются в числе прочих следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ.

Репутационный риск

Банк подвержен воздействию факторов репутационного риска, или риска потери деловой репутации, который определяется как риск возникновения убытков вследствие формирования у клиентов и контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве

оказываемых услуг или характере деятельности Банка в целом.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов Банка и на рынке в целом путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Стратегический риск

Банк разрабатывает и реализует стратегии развития для достижения своих бизнес-целей. Возможное несовершенство процедур и систем как стратегического планирования, так и реализации стратегических планов, вкпе с наличием значительной непредсказуемости и изменчивости факторов внешней среды, могут обусловить частичную или полную неадекватность как самих стратегических планов, так и действий по их реализации, что может привести к потерям для Банка.

Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений.

Информация по сегментам деятельности

Сегменты деятельности Банка могут быть определены следующим образом:

- **Обслуживание корпоративных клиентов:** Обслуживание корпоративных клиентов представляет собой обслуживание крупных и средних компаний по расчетным, конверсионным, кассовым и прочим операциям, а также привлечение средств от этих клиентов и выдачу им кредитов.
- **Инвестиционная деятельность:** Инвестиционная деятельность включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках.
- **Обслуживание физических лиц:** Обслуживание физических лиц представляет собой предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.

Характер и финансовые результаты по сегментам деятельности описаны в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

Объемы операций, доходы и расходы, а также прочие операции со связанными сторонами на 01.01.2014 представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях			383 879		383 879
Чистая ссудная задолженность	807 955	97 465	3 432 985	2 036 561	6 374 966
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			323 400	5 122 889	5 446 289
Прочие активы	1 646	6 330	627 538	175 544	811 058
Итого активов	809 601	103 795	4 767 802	7 334 994	13 016 192
Пассивы					
Средства кредитных организаций			1 268 674		1 268 674
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 624 460	4 014 948	57 317	4 214 937	36 911 662
Выпущенные долговые обязательства	722 000		300 000		1 022 000
Прочие обязательства	46 315	70 226	25 685	78 354	220 580
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 500		65	3 193	6 758
Итого пассивов	29 396 275	4 085 174	1 651 741	4 296 484	39 429 674
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	891 000	9 981	7 456	319 257	1 227 694
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	383 904				383 904

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	53 723	13 521	364 330	190 856	622 430
От размещения средств в кредитных организациях			116 014		116 014
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	53 723	13 521	248 316	190 856	506 416
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 439 133	299 128	23 803	223 564	1 985 628
По привлеченным средствам кредитных организаций			19 421		19 421
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 439 133	299 128	1 675	223 564	1 963 500

По выпущенным долговым обязательствам			2 707		2 707
Изменение резерва	606		4 965	-13 327	-7 756
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	218 588	824	5 347	208	224 967
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			391 133		391 133
Комиссионные доходы	428 599	518	46 207	2 582	477 906
Комиссионные расходы			34 540		34 540
Прочие операционные доходы	782	103	4 797	11	5 693
Операционные расходы	12 735	324	13 541		26 600

Объемы операций доходы и расходы, а также прочие операции со связанными сторонами на 01.01.2013 представлены следующим образом

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях			1 054 376		1 054 376
Чистая ссудная задолженность	545 267	141 379	3 172 313	1 161 002	5 019 961
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			323 400	5 078 044	5 401 444
Прочие активы	543	5 889	217 423	10 039	233 894
Итого активов	545 810	147 268	4 767 512	6 249 085	11 709 675
Пассивы					
Средства кредитных организаций			504 287		504 287
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 249 374	3 306 043	25 605	3 869 444	29 450 466
Выпущенные долговые обязательства	430 000		200 000		630 000
Прочие обязательства	65 713	47 475	19 432	80 924	213 544
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 547		69	369	3 985
Итого пассивов	22 748 634	3 353 518	749 393	3 950 737	30 802 282
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	548 515	5 000	173 092	207 834	934 441
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	140 593				140 593

FL

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	27 480	11 241	264 984	56 053	359 758
От размещения средств в кредитных организациях			128 306		128 306
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	27 480	11 241	136 678	56 053	231 452
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 436 328	242 236	19 229	205 112	1 902 905
По привлеченным средствам кредитных организаций			15 814		15 814
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 431 756	242 236	77	205 112	1 879 181
По выпущенным долговым обязательствам	4 572		3 338		7 910
Изменение резерва	2 046		18 558	147 758	168 362
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	405 763	219	8 159	328	414 469
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			817 547		817 547
Комиссионные доходы	774 992	543	26 021	1 689	803 245
Комиссионные расходы			24 825		24 825
Прочие операционные доходы	143	107	5 744	10	6 004
Операционные расходы	6 408	347	13 729		20 484

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Выплаты управленческому персоналу в 2013 году составили 349 290 тыс. руб., в т.ч. Совету Директоров 167 235 тыс. руб., Правлению 182 055 тыс. руб.

Выплаты управленческому персоналу в 2012 году составили 333 206 тыс. руб., в т.ч. Совету Директоров - 147 430 тыс. руб., Правлению - 185 776 тыс. руб.

В состав выплат включены заработная плата, ежемесячное вознаграждение за выполнение функций члена Совета (Комитета Совета) директоров, премии, компенсации расходов. Данные суммы включают только краткосрочные выплаты.

Списочная численность персонала на 01.01.2014 составила 2451 человек, на 01.01.2013 - 2494 человек (без учета Совета директоров), в том числе Правление Банка. В состав Правления на начало и окончание отчетного периода входило 13 членов.

В состав Совета директоров на начало и окончание отчетного периода входило 12 членов.

Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2012 - 2013 г.г. в Банке зафиксировано не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

72

Приложение № 2
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная в соответствии с
нормативными актами Банка России за 2014 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПАО Банк ЗЕНИТ о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк ЗЕНИТ за период с 1 января по 31 декабря 2014 года

**Москва
2015**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПАО Банк ЗЕНИТ

Аудируемое лицо

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) (далее – ПАО Банк ЗЕНИТ или Банк).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Государственный регистрационный номер 1027739056927.

Место нахождения: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Аудитор

Наименование - ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

Место нахождения: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7.

Член НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), основной регистрационный номер 10202014620.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год) и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО Банк ЗЕНИТ
за период с 1 января по 31 декабря 2014 года**

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО Банк ЗЕНИТ по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 РФ «О банках и банковской деятельности»

Ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, несет руководство Банка.

Наша ответственность заключается в представлении результатов проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала),

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО Банк ЗЕНИТ
за период с 1 января по 31 декабря 2014 года**

эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторские процедуры были проведены исключительно для целей проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В результате проведенной нами проверки в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, установлено, что в течение проверяемого отчетного периода:

- подразделения управления рисками Банка были подчинены и подотчетны непосредственно Совету директоров, а также не подчинены и не подотчетны подразделениям, собственная деятельность которых может повлечь возникновение соответствующих рисков;
- в Банке имелись утвержденные уполномоченным органом методики выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, а также система отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- утвержденные уполномоченными органами управления Банка методики управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности применялись последовательно;
- Совет директоров и исполнительные органы управления Банка действительно осуществляли контроль соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности применения в Банке процедур управления рисками.

26 марта 2015 года

Генеральный директор
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/АУДИТ»

Л.Н. Антоненко
Л.Н. Антоненко



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	(1) (39) (43)	6769049	4367861
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	(1) (39) (43)	8968999	9218359
12.1	Обязательные резервы	(39)	1922270	1586572
13	Средства в кредитных организациях	(1) (39) (43) (45)	14588333	17837070
14	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2) (14) (39) (43)	4469368	11624672
15	Чистая осудная задолженность	(3) (4) (5) (39) (41) (43) (45)	204938713	179875397
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инвестированные в наличии для продажи	(6) (7) (8) (9) (14) (15) (39) (43) (45)	25485084	21719849
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(10) (15) (39) (43) (45)	9500070	10614833
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(11) (12) (13) (14) (15) (39) (43)	14797946	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	(39) (43)	273094	20098
19	Отложенный налоговый актив	(39) (43)	2507941	0
10	Особые средства, нематериальные активы и материальные запасы	(16) (39) (43)	4335613	2808152
111	Прочие активы	(17) (39) (43) (45)	11373296	9546010
112	Всего активов	(39) (41) (43) (45)	298507436	257017468
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(39) (43)	23560099	16567797
114	Средства кредитных организаций	(18) (39) (43) (45)	23112679	24346777
115	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	(19) (20) (39) (43) (45)	154634602	137564339
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(19) (39) (43)	57626419	46356255
116	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39) (43)	1560030	186347
117	Выпущенные долговые обязательства	(21) (22) (39) (43) (45)	63932239	49459547
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль	(39) (43)	42263	0
119	Отложенное налоговое обязательство	(39) (43)	1829029	0

20	Прочие обязательства	(23) (39) (43) (45)	3415084	2700383
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	(39) (43) (45)	402695	665939
22	Всего обязательства	(39) (43) (45)	272488720	231580129
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	(24) (39) (43)	11545000	11545000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	(39) (43)	0	0
25	Эмиссионный доход	(39) (43)	1545000	1545000
26	Резервный фонд	(39) (43)	1731750	1731750
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(39) (43)	-1058912	-630769
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(39) (43)	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(39) (43)	11183354	9510247
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(39) (43)	1072524	1736111
31	Всего источников собственных средств	(39) (43)	26018716	25437339
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Возвратные обязательства кредитной организации	(37) (39) (43) (45)	68498899	41303952
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	(37) (39) (43) (45)	27979714	24321819
34	Условные обязательства некредитного характера	(39) (43)	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 8 (495) 937-07-37

20.03.2015

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 2014 год

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	(45)	22436653	18934426
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	(45)	993047	520564
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	(45)	19359114	16544212
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2084692	1869650
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(45)	15356293	13206788
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(45)	2158628	1902845
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(45)	9085789	7775169
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	(45)	4101876	3528774
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7080560	5727638
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(25) (45)	-2005265	-12304
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(25)	-280883	-136975
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5075295	5715334
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2464042	123136
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		65645	-268848
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4928990	498710
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(26)	-804090	-113561
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	(45)	631541	456129
12	Контрбалансовые доходы	(45)	2892920	2864814
13	Контрбалансовые расходы	(45)	869468	679177
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(25)	-347864	146295
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(25)	-17514	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	(25)	-31072	-438226
17	Прочие операционные доходы	(45)	2934255	1519780

18	Чистые доходы (расходы)		9596804	9824386
19	Операционные расходы	(28) (29) (45)	6609254	7106261
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		908550	2718105
21	Вознаграждение (расход) по налогам	(27)	-163974	981994
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1072524	1736111
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределены между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчислены на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(30)	1072524	1736111

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель **И.А. Есина**
Телефон: 8 (495) 937-07-37

20.03.2015



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		34923365.0	4702821.0	39626186.0
1.1	Источники базового капитала:	(32)	24325463.0	1697119.0	26022582.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	(32)	11545000.0		11545000.0
1.1.1.1	Обыкновенные акции (доли):	(32)	11545000.0		11545000.0
1.1.1.2	Привилегированные акции:		0.0		0.0
1.1.2	Эквивалентный доход:	(32)	1545000.0		1545000.0
1.1.3	Резервный фонд:	(32)	1731750.0		1731750.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	(32)	9503713.0	1697119.0	11200832.0
1.1.4.1	прошлых лет:	(32)	9503713.0	1697119.0	11200832.0
1.1.4.2	отчетного года:		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	(33)	3106087.0	247869.0	3353955.0
1.2.1	Нематериальные активы:	(33)	264.0	-36.0	228.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы:		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет:		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года:		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	(33)	177308.0	179804.0	357112.0
1.2.5.1	несущественные:		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные:	(33)	177308.0	63464.0	240772.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов:	(33)	0.0	116340.0	116340.0
1.2.6	Отрицательная величина дополнительного капитала:	(33) (35)	292854.0	68101.0	299664.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала:		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выданные:		0.0		0.0

1.3	Валовый капитал	(31)	21219377.0	1449249.0	22668626.0
1.4	Источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	испущенное в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Земельный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отражаемая величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.6	Дополнительный капитал	(31)	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	(31)	21219377.0	1449249.0	22668626.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	(34)	14291062.0	3241572.0	17532634.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	(35)	990117.0	-300029.0	690088.0
1.8.3.1	текущего года	(35)	990117.0	-300029.0	690088.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	(34)	13300945.0	3541601.0	16842546.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	(34)	11160945.0	-10637278.0	523667.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2009 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2009 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	(34)	2140000.0	-2140000.0	1926000.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		121474.0	-2400.0	119074.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		5074.0		5074.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		5074.0		5074.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		116400.0	-2400.0	114000.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		116400.0	-2400.0	114000.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		465600.0	-9600.0	456000.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		465600.0	-9600.0	456000.0
1.10.3	Применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий		0.0		0.0

	и поручительства, предоставленных своим участникам (акционером) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение платежей в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		13703988.0	3253572.0	16957560.0
2	Актив, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимо для определения достаточности базового капитала		254644472.0	29208917.0	283853389.0
2.2	Необходимо для определения достаточности основного капитала		254644472.0	29208917.0	283853389.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.3	X	8.0
3.2	Достаточность основного капитала		8.3	X	8.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	(38)	13.7	X	14.0

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4234).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующий отчетный день прошлого года		
			Суммарность активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Суммарность заданных (инструментов) уровней риска	Суммарность активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Суммарность заданных (инструментов) уровней риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	(40)	280227297	262182056	178313393	235528321	208652147	164887416
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, на них:	(40)	43103916	43147463	0	35710460	30674239	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	(40)	8691319	8691319	0	5953015	5953015	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Банка России и валютного государственного должника (ценных бумаг Российской Федерации, Банка России и Банка России)	(40)	30647046	30641233	0	7674177	7637356	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	(40)	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, на них:	(40)	24300518	24299584	465937	23333934	23333417	4666833
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные гарантиями и валютными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	(40)	816167	816167	16233	1026425	1205425	261058
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютные ценные бумаги)	(40)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", и к иным рейтингам долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями	(40)	11671001	11670985	234197	1514926	1514453	302897
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, на них:	(40)	552911	562906	201453	107438	107438	53719
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Банка России и валютного государственного должника (ценных бумаг Российской Федерации, Банка России и Банка России, иностранных в иностранной валюте)	(40)	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютные ценные бумаги)	(40)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", и к иным рейтингам долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	(40)	21053	21056	101473	17179	17179	8591
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, на них:	(40)	182289959	174172603	174172003	156441903	149337023	149037013
1.4.1	судебная задолженность юридических лиц, включая залоговые, в процентах	(40)	144673772	137692722	137692722	127565007	121320041	121320041
1.4.2	судебная задолженность физических лиц, включая залоговые, в процентах	(40)	11415818	10198121	10198221	1204023	11141348	11141348
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	(40)	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенным коэффициентом риска всего, в том числе:	(40)	40301478	30073466	57667625	37483596	35790259	53657380
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	(40)	6524	6524	7175	12400	11926	13119
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	(40)	3900803	36928229	55392344	36075333	35250609	52075014
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	(40)	33124	29364	35150	12030	11570	12841
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	(40)	30742	27479	30227	11708	11376	12514
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	(40)	21	21	21	18	18	21
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	(40)	477	378	643	232	106	316
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	(40)	267	222	424	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	(40)	1607	1274	3822	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	(40)	1	1	6	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	(40)	57951141	57548446	2432263	55305431	54641063	25289913
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	(40)	2808506	27793623	24034923	24322019	23795430	23146657
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	(40)	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	(40)	1494235	1486225	29745	716200	716200	143256
4.4	по финансовым инструментам без риска	(40)	29458410	28302598	0	30207435	30165353	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	(40)	2522947	2522947	2522947	254356	254356	254356

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Внешторгбанком Агентства, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	(44)	1362510.0	1360638.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	(44)	9088852.0	9340889.0
6.1.1	чистые процентные доходы	(44)	5727638.0	5241747.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	(44)	3361214.0	4099142.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	(44)	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	(42)	1664479.0	5821995.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	(42)	72584.0	408251.0
7.1.1	общий	(42)	72532.0	198915.0
7.1.2	специальный	(42)	51.0	209336.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	(42)	62175.0	57508.0
7.2.1	общий	(42)	40199.0	25039.0
7.2.2	специальный	(42)	21976.0	32469.0
7.3	валютный риск	(42)	0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		8972368	1718474	10690842
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		7508808	1323559	8832367
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		797621	658159	1455780
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		665939	-263244	402695
1.4	под операции с резидентами офшорных зон			0	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11249747, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 3817096;

1.2. изменения качества ссуд 3126297;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 1099512;

1.4. иных причин 3206842.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 9926188, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 678374;

2.2. погашения ссуд 2965677;

2.3. изменения качества ссуд 3057298;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 173149;

2.5. иных причин 3051690.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 8 (495) 937-07-37

20.03.2015



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	Единица измерения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	5.0	5.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	6.0	6.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	(ЗВ)	10.0	14.0	13.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	54.8	66.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	93.0	116.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	85.9	81.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	21.7	18.6
				Максимальное	Максимальное
				Нормативное	Нормативное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		500.0	174.5	194.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по иждивенцам банка (Н10.1)		3.0	0.8	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	2.7	0.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и суммы обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 8 (495) 937-07-37

20.03.2015



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

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 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		8673982	770999
1.1.1	проценты полученные		20725264	17874157
1.1.2	проценты уплаченные		-15075951	-13958195
1.1.3	комиссии полученные		2830530	2835234
1.1.4	комиссии уплаченные		-865457	-683146
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестированные в наличные для продажи		2325694	302369
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4836930	498710
1.1.8	прочие операционные доходы		2960556	1568161
1.1.9	операционные расходы		-8490276	-6965314
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-575308	-700987
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2362398	7726522
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-335698	302541
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7986874	-2071606
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6860753	-16493065
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		767273	334349
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		6992302	11510301
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-5253587	-1567328
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-9094520	18614705
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1373683	182361
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		5203961	-867688

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1141933	-227047
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6311584	8497511
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "некотируемые в наличии для продажи"	-26462751	-8715439
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "некотируемые в наличии для продажи"	13706447	9913592
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-2630394	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-896133	-900814
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1025019	39569
2.7	Дивиденды полученные	584052	391133
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-14673761	720041
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6965066	667716
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1395111	9893268
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	29789597	19896329
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	28393486	29789597

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 8 (495) 937-07-37

20.03.2015



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
за 2014 год**

Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

В декабре 2014 года произошла смена наименования в связи с вступлением в силу изменений в Гражданский кодекс РФ; до 16.12.2014 полное наименование – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Юридический адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Отчетный период: 2014 год.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.01.2015 состав и доля участия Банка в каждом из участников группы следующая:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (открытое акционерное общество) (99,373%);
3. Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (99,395%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (99,497%);
5. Открытое акционерное общество «Спиритбанк» (100%);
6. Закрытое акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (19,967%);
7. Zenit Investment Services Inc. (100%);
8. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (100%).

Также Банк является владельцем 100% паев следующих паевых инвестиционных фондов:

1. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ЧЕТВЕРТЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ» (100%);
2. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Либра Капитал – Недвижимость» (100%);
3. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ШЕСТОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ» (100%).

В состав группы также входит Закрытое акционерное общество «М.О.Р.Е. - Офисный комплекс «Мосфильмовский», акциями которого владеют участники группы: Банк ЗЕНИТ Сочи (50,6%) и ОАО Спиритбанк (49,4%).

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

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Органом, утверждающим годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, является Общее собрание акционеров Банка.

Характер операций и основных направлений 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. В целях обеспечения долгосрочной конкурентоспособности и укрепления позиций на рынке банковских услуг выбрана стратегическая модель развития в качестве универсального банка, имеющего общероссийскую сеть.

По состоянию на 01.01.2015 общее количество точек региональной сети с учетом дочерних банков составило 168, они расположены в 27 из 85 регионов России. Наиболее существенным является присутствие Банка в Приволжском федеральном округе, в котором Банком обслуживаются крупные промышленные предприятия.

Банк предоставляет все востребованные на российском рынке финансовые услуги по следующим направлениям:

Корпоративный бизнес:

- Коммерческое кредитование;
- Проектное финансирование;
- Торговое финансирование;
- Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и конверсионные операции;
- Размещение денежных средств;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг;
- Инкассация;
- Обслуживание ВЭД и валютный контроль.

Малый и средний бизнес:

- Кредитование (оборотное кредитование, бизнес-ипотека, кредиты на покупку автотранспортных средств и оборудования, овердрафты);
- Расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг.

Инвестиционный бизнес:

- Организация долгового финансирования;
- Операции на финансовых рынках;
- Брокерские услуги;
- Управление активами;
- Финансовый консалтинг и иные инвестиционно-банковские услуги.

Розничный бизнес:

- Кредитование (автокредитование, ипотека, кредиты на неотложные нужды);
- Вклады;
- Банковские карты;
- Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, денежные переводы и операции с наличной валютой;

- Аренда сейфов.
- Комплексное обслуживание частных инвесторов:
- Традиционные розничные банковские услуги;
 - Управление инвестициями;
 - Консультационные услуги.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем VISA и MasterCard.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Деятельность Банка в 2014 году менялась под влиянием нестабильной экономической среды и роста рисков, которые формировались следующими конъюнктурными факторами:

- Рост ВВП США и завершение политики количественного смягчения (QE-3) в середине года формировали тенденцию глобального укрепления доллара.
- Значительное снижение цен на нефть. Наблюдаемые в I полугодии высокие цены на нефть во II полугодии существенно снижались. В результате к концу года были зафиксированы многолетние минимумы нефтяных котировок.
- Замедление роста развивающихся стран и затяжная стагнация в ЕС обусловили отток капитала с развивающихся рынков и способствовали падению сырьевых цен.
- В России:
 - секторальные санкции, которые хотя и имели ограниченное прямое влияние на общую ситуацию в стране, провоцировали структурные сдвиги во многих сферах экономики (смена торговых партнеров, инвестиционных планов, рост стоимости финансирования и т.д.);
 - две волны девальвации рубля (в начале и в конце года), на фоне санкций, падения цен на нефть и перехода к курсовому режиму свободного плавания;
 - бегство иностранного капитала во II полугодии и отток частного российского капитала на фоне высоких девальвационных ожиданий;
 - финансовый кризис в конце года и ужесточение денежно-кредитной политики Банка России (ключевая ставка была резко повышена до 17%);
 - значительное замедление роста ВВП как результат снижения инвестиционной активности и прекращения расширения конечного потребления домохозяйств;
 - сохранение «жесткой» бюджетной политики – сбалансированный за счет девальвации рубля бюджет при отсутствии существенного роста расходов;
 - целевой показатель инфляции, установленный денежными властями на 2014 год в соответствии с Денежно-кредитной политикой, былкратно превышен.

Основными тенденциями в развитии банковской системы России в 2014 году были следующие:

- Стагнация экономики России ограничивала спрос на кредиты со стороны юридических лиц.
- Структурный дефицит ликвидности, жесткая монетарная политика Банка России и рост рисковей составляющей в экономике негативно сказывались на стоимости ресурсов, что также отразилось на спросе на кредиты со стороны предприятий.
- Продолжалось ужесточение регуляторных правил.
- Бум розничного кредитования завершился при сохранении повышенного спроса на ипотечные кредиты.
- Нарастающие проблемы с фондированием – возможности внешних заимствований ограничены из-за санкций; привлечение средств от физических лиц затруднено ввиду роста девальвационных ожиданий, финансового кризиса и стагнации доходов населения;

проблемы с долговыми заимствованиями усугубляются неприемлемым ростом процентных ставок на внутреннем рынке.

- Качество кредитных портфелей ухудшилось.
- Конкуренция в банковском секторе продолжила нарастать.

На фоне волны снижения международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов банков консервативный подход в поддержании необходимого уровня ликвидности и минимизация кредитных рисков позволили сохранить присвоенные ранее Банку международные кредитные рейтинги, но с ухудшением прогнозных показателей:

- В ноябре 2014 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило международный кредитный рейтинг Банка ЗЕНИТ на уровне «BB-» и национальный долгосрочный рейтинг на уровне «A+(rus)» с прогнозом «Стабильный». Однако в декабре 2014 года прогноз был изменен на «Негативный».
- В октябре 2014 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг депозитов в иностранной валюте на уровне «Ba3/Not Prime», глобальный рейтинг депозитов в национальной валюте на уровне «Ba3» и рейтинг финансовой устойчивости Банка на уровне «D-». Все рейтинги были подтверждены с прогнозом «Стабильный». В ноябре 2014 года прогноз был изменен на «Негативный». При этом в декабре 2014 года рейтинг Банка ЗЕНИТ был помещен на пересмотр в сторону понижения.

Основные итоги развития Банка в 2014 году:

- Чистая прибыль Банка за 2014 год достигла 1 072 524 тыс. руб.
- Активы Банка на 01.01.2015 составили 298 507 436 тыс. руб., рост относительно 01.01.2014 составил 41 489 968 тыс. руб. или 16,1%.
- Капитал Банка на 01.01.2015 составил 39 626 186 тыс. руб., рост относительно 01.01.2014 составил 4 702 821 тыс. руб. или 13,5%.

Устойчивое финансовое положение и репутация Банка, а также наличие необходимых рейтингов международных и российских рейтинговых агентств позволили Банку успешно выступить на публичном финансовом рынке в целях привлечения рыночных источников фондирования:

- Банк в 2014 году провел 4 публичные безотзывные oferty на приобретение облигаций по требованию владельцев. По итогам прохождения ofert из общего номинального объема облигаций в размере 16 млрд. руб. в обращении на 31.12.2014 остались облигации номинальной стоимостью 10,1 млрд. руб.
- Погашены собственные облигации трех выпусков на общую сумму 3,047 млрд. руб.; общая номинальная стоимость погашенных в 2014 году выпусков составила 11 млрд. руб.
- Проведено размещение трех новых выпусков облигаций на общую сумму 12,75 млрд. руб. (номинальная стоимость 17 млрд. руб.).

В 2014 году Банк ЗЕНИТ участвовал в организации облигационных займов общей стоимостью 45,68 млрд. рублей, включая собственные выпуски. Банк провел размещение ценных бумаг для таких эмитентов, как Московский Кредитный Банк, Банк Пересвет, Внешпромбанк, КБ МИА, Банк «Центр-инвест», Международный инвестиционный банк, ОПК «ОБОРОНПРОМ», Регион-Инвест, Совкомбанк и Стройжилинвест.

Наиболее значимыми событиями для Банка в 2014 году стали следующие:

- 13.01.2014 Банк ЗЕНИТ привлек депозит Министерства финансов Свердловской области на 300 млн. руб.

- 11.02.2014 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по рублевым биржевым облигациям серии БО-04 (номер выпуска 4В020403255В от 31.03.2011). Процентная ставка пятого-шестого купонов определена на уровне 7,00% годовых.
- 18.02.2014 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по рублевым биржевым облигациям серии БО-05 (номер выпуска 4В020503255В от 31.03.2011). Процентная ставка пятого-шестого купонов определена на уровне 7,00% годовых
- 27.02.2014 Банк ЗЕНИТ получил премию «Банк года» от информационного портала Банки.ру в номинации «Потребительский кредит года» – «за идеальный кредит наличными с точки зрения заемщика». По действовавшим на тот момент условиям потребительский кредит без залога и поручительства выдавался на сумму до 1,5 млн. руб. по ставке от 16% годовых при подтверждении дохода справкой 2-НДФЛ. Кредит мог быть выдан в трех валютах (рубли, доллары США, евро) на срок до пяти лет. Рассмотрение заявки на кредит – в течение двух дней.
- 06.03.2014 Банк ЗЕНИТ успешно разместил собственные биржевые облигации серии БО-11 (номер выпуска 4В021103255В от 09.07.2013) номинальной стоимостью 6 млрд. руб. Размещение проходило на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг. Ставка первого купона по облигациям была определена в размере 9,75% годовых, ставка второго и третьего купонов равна ставке первого купона. Дата погашения биржевых облигаций — 28.02.2019.
- В 2014 году были подписаны дополнительные соглашения к договорам субординированных депозитов, согласованные с Банком России, в соответствии с которыми ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина, ТATNEFT OIL AG (Вкладчики) и Банк ЗЕНИТ договорились о пролонгации и изменении условий договоров в целях приведения их в соответствие с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» № 395-П, вступившего в силу с 01.01.2014.
- В апреле 2014 года «Челябинский» филиал Банка ЗЕНИТ выиграл конкурс по размещению средств Фонда содействия кредитованию малого предпринимательства Челябинской области. Общий объем двух депозитов Фонда, размещенных в Банке на 365 дней, составил 130 млн. руб.
- 16.04.2014 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по рублевым биржевым облигациям серии БО-07 (номер выпуска 4В020703255В от 31.03.2011). Процентная ставка пятого-шестого купонов определена на уровне 10,25% годовых.
- Банк ЗЕНИТ заключил соглашение с МСП Банком, реализующим государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, об открытии кредитной линии в размере 200 млн. руб. на 5 лет для работы с компаниями малого и среднего бизнеса. 24.12.2014 лимит кредитной линии был увеличен до 1 млрд. руб.
- 26.05.2014 Банк ЗЕНИТ погасил биржевые облигации серии БО-06 (номер выпуска 4В020603255В от 31.03.2011) общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Трехлетние биржевые облигации Банка были размещены 26.05.2011 года на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке. Всего было размещено 5 млн. штук биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая. По биржевым облигациям осуществлялась выплата полугодовых купонов. Ставки 1-3 купонов были равны 7,25% годовых, 4 купон – 8,75% годовых, 5-6 купонов – 5% годовых. Организатором, андеррайтером и платежным агентом выпуска выступал Банк ЗЕНИТ.

- 28.05.2014 Банк ЗЕНИТ, совместно с ВТБ Капитал и Россельхозбанк, выступил организатором размещения биржевых облигаций банка «Центр-инвест». Пятилетние биржевые облигации серии БО-10 общей стоимостью 3 млрд. руб. (номер выпуска 4В021002225В от 22.05.2013) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 06.06.2014 Банк ЗЕНИТ, совместно с Промсвязьбанк и Россельхозбанк, выступил организатором размещения биржевых облигаций КБ МИА серии БО-03. Трехлетние биржевые облигации общей стоимостью 2 млрд. руб. (номер выпуска 4В020303344В от 28.12.2011) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 26.06.2014 Банк ЗЕНИТ успешно разместил собственные десятилетние биржевые облигации серии БО-13 (индивидуальный идентификационный номер выпуска 4В021303255В от 30.04.2014) номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Размещение проходило на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг. Ставка первого купона по биржевым облигациям была определена в размере 10,5% годовых, ставка второго купона равна ставке первого купона. Дата погашения облигаций — 13.06.2024.
- 27.06.2014 Банк ЗЕНИТ, совместно с ВТБ Капитал, выступил организатором размещения облигаций ОПК «ОБОРОНПРОМ» серии 03. Десятилетние облигации общей стоимостью 2,927 млрд. руб. (номер выпуска 4-03-00008-Н от 10.04.2014) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 02.07.2014 Банк ЗЕНИТ разместил собственные десятилетние биржевые облигации серии БО-14 (номер выпуска 4В021403255В от 30.04.2014) номинальной стоимостью 1,75 млрд. руб. Размещение проходило на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг. Ставка первого купона по биржевым облигациям была определена в размере 8,5% годовых, ставка 2-6 купонов равна ставке первого купона. Дата погашения облигаций — 14.06.2024.
- Банк ЗЕНИТ вошел в обновленный перечень кредитных организаций, в депозиты которых разрешается инвестирование средств пенсионных накоплений и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих. По состоянию на 01.07.2014 в перечень входило 35 банков. В 2014 году были существенно ужесточены критерии включения банков в данный список; до 30.04.2014 года перечень считывал 96 кредитных организаций.
- 01.07.2014 Банк ЗЕНИТ погасил облигации шестого выпуска (номер выпуска 40703255В от 27.11.2008) общей номинальной стоимостью 3 млрд. руб. Пятилетние облигации Банка были размещены 07.07.2009 года на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке. Всего было размещено 3 млн. штук облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая. По облигациям осуществлялась выплата полугодовых купонов. Ставки 1 и 2 купонов были равны 15% годовых, 3-6 купонов – 8% годовых, 7-8 купонов – 9,2% годовых, 9-10 купонов – 7,75% годовых. Организатором, андеррайтером и платежным агентом выпуска выступал Банк ЗЕНИТ.
- 18.07.2014 в результате акционирования Национального негосударственного пенсионного фонда (ННПФ) банки ЗЕНИТ и «Девон-Кредит», входящие в состав Банковской группы ЗЕНИТ, стали акционерами Фонда. Совокупная доля участников Банковской группы — банков ЗЕНИТ и «Девон-кредит» в акционерном капитале ЗАО «ННПФ» составляет 25,0832%.

- 21.07.2014 Банк ЗЕНИТ, выступающий в качестве банка-агента Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), начал выплату страхового возмещения индивидуальным предпринимателям – вкладчикам ООО «БАНК ФИНИНВЕСТ». Общая сумма выплат превысила 60% страхового возмещения индивидуальным предпринимателям ООО «БАНК ФИНИНВЕСТ».
- Банковская группа ЗЕНИТ в очередной раз вошла в топ-1000 крупнейших банков мира по версии делового журнала The Banker. Рэнкинг журнала The Banker формируется по методике Базельского банка международных расчетов, где основным критерием является капитал первого уровня. Банковская группа ЗЕНИТ, на основе данных аудированной финансовой отчетности по состоянию на 31.12.2013, заняла 723-е место в рэнкинге. По соотношению капитала к активам Банковская группа ЗЕНИТ заняла 347-е место, по прибыли на капитал – 582-е место, по рентабельности совокупного капитала - 519-е место. В 2014 году в топ-1000 крупнейших банков мира вошли 38 крупнейших российских финансовых организаций, в том числе 9 «дочек» иностранных банков.
- 04.09.2014 Банк ЗЕНИТ выиграл конкурс Фонда капитального ремонта Омской области на открытие счета для перечисления государственной и муниципальной поддержки на проведение капитального ремонта многоквартирных домов регионах.
- 09.09.2014 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу согласовало заключенные Банком ЗЕНИТ дополнительные соглашения к договорам субординированного займа с Черноморским Банком торговли и Развития (Black Sea Trade and Development Bank) на предмет их соответствия требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).
- 25.09.2014 Банк ЗЕНИТ открыл дополнительный офис нового формата в Москве, в ТЦ «Водный» по адресу: Головинское шоссе, д. 5, корп. 1.
- 29.09.2014 Банк ЗЕНИТ совместно с ФК «Уралсиб», банком «ФК Открытие» и БК «Регион» выступил организатором размещения трехлетних биржевых облигаций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) серии БО-01 (номер выпуска 4В020102110В от 19.08.2014) на 3 млрд. руб.
- 23.10.2014 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение oferty по рублевым облигациям 11-го выпуска (номер выпуска 41103255В от 15.05.2012). Процентная ставка третьего-четвертого купонов определена на уровне 11,75% годовых.
- В третьем квартале 2014 года Банк ЗЕНИТ аккредитовал ряд строящихся жилых комплексов: «Нахабино Сквер» (застройщик - компания «Русстройинвест»), «Новая Пресня» (застройщик - Группа компаний «Контин»), «Flight City» (застройщик - Группа компаний «СУ-155») - на предоставление ипотечного кредита физическим лицам – приобретателям недвижимости в вышеуказанных комплексах.
- 10.11.2014 Банк ЗЕНИТ выиграл конкурс, проводившийся региональным министерством экономического развития и инвестиций Республики Алтай по определению кредиторов республики для привлечения средств на пополнение дефицита бюджета. Банк ЗЕНИТ предоставит Республике Алтай кредиты на сумму 400 млн. руб.
- 17.11.2014 Банк ЗЕНИТ погасил биржевые облигации серии БО-03 (номер выпуска 4В020303255В от 05.03.2010) общей номинальной стоимостью 3 млрд. руб. Трехлетние биржевые облигации Банка были размещены 15.11.2011 на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке. Всего было размещено 3 млн. штук биржевых облигаций номинальной

стоимостью 1 тыс. руб. каждая. По биржевым облигациям осуществлялась выплата полугодовых купонов. Ставки 1 и 2 купонов были равны 8,75% годовых, 3-4 купонов – 9,1% годовых, 5-6 купонов – 8,1% годовых.

- 02.12.2014 Банк ЗЕНИТ совместно с Росбанк и Россельхозбанк выступил организатором размещения десятилетних облигаций Международного инвестиционного банка серии 03 (номер выпуска RU000A0JUG80 от 10.04.14) на 4 млрд. руб.
- 26.12.2014 Гарантийный фонд Ростовской области разместил в Банке ЗЕНИТ годовой депозит на 35 млн. руб. Таким образом, общий размер размещенных на депозитах Банка средств Фонда достиг 155 млн. руб.
- В 2014 году Банк ЗЕНИТ предоставил клиентам возможность открытия счетов и осуществления платежей в гонконгских и сингапурских долларах. Это стало возможным после того, как Банк открыл корреспондентские счета в российских дочерних структурах крупнейших китайских банков – АКБ «Торгово-Промышленный Банк Китая» (Москва) (ЗАО) и АКБ «Банк Китая (ЭЛОС)».

В 2014 году Банк ЗЕНИТ сохранил прежние стратегические приоритеты и продолжил развиваться как универсальный банк федерального масштаба.

С учетом изменений, происходящих в экономике, основными задачами на ближайший финансовый год станут:

- обеспечение необходимого уровня финансовой устойчивости;
- обеспечение экономической эффективности;
- обеспечение роста бизнеса в соответствии с тенденциями, наблюдаемыми в экономике и денежно-кредитной сфере;
- оптимизация банковской сети.

К числу наиболее важных направлений деятельности Банка относятся оптимизация структуры и методов управления банковской сетью, а также дальнейшая реализация проектов развития, направленных на повышение качества финансового управления и управления рисками, развитие технологий продаж и обслуживания клиентов, совершенствование информационных технологий на основе лучших мировых практик и стандартов.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решением Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 22.05.2014, чистая прибыль Банка за 2013 год осталась без распределения, дивиденды по акциям Банка в 2014 году не выплачивались.

Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В рамках составления годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» была начата процедура получения от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации, в т.ч. нерезиденты) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01.01.2015, которая продлится до момента получения подтверждений.

По состоянию на 01.01.2015 остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204, 80801, 91003, 91004, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 40701, 91001, 91002, 91009, открытым в ОПЕРУ ГУ Центрального банка Российской

Федерации по ЦФО г. Москва; подтверждены остатки по учету депозитов в Банке России и кредитов, предоставленных Банку ЗЕНИТ Банком России.

По состоянию на 01.01.2015 была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в денежном хранилище и кассах Банка. По результатам ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и материальных запасов по состоянию на 01.11.2014 были выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. Выявленные недостачи и излишки были отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году.

Были проведены мероприятия по сверке дебиторской и кредиторской задолженности, а также по сверке требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах. Расхождений не выявлено.

Сумма на счетах до выяснения на 01.01.2015 составила 982 424 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствии необходимого для зачисления расчетного документа.

Просроченные платежи Банка на 01.01.2015 отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 6 878 063 тыс. руб.¹ Фактическая просроченная ссудная задолженность существенно ниже и по данным баланса по форме № 0409101 на 01.01.2015 составила 4 277 715 тыс. руб., в том числе задолженность юридических лиц 3 452 605 тыс. руб., задолженность физических лиц 825 110 тыс. руб.

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2015 составляет 10 690 842 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты (корректирующие события) проводятся в балансе Головного офиса. События после отчетной даты представляли собой в основном, кроме передачи финансового результата филиалов в головной офис, корректировки по расчетам с дебиторами и кредиторами в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, а также корректировки по текущим и отложенным налогам. Сумма чистой прибыли Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, уменьшилась на 11 550 тыс. руб. и составила 1 072 524 тыс. руб.

В целях обеспечения сопоставимости данных статьи форм отчетности по состоянию на 01.01.2014 были пересчитаны в соответствии с действующими нормативными документами.

Учетная политика Банка на 2014 г. сформирована, исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и

¹ Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения контрагентом установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

отражение их в развернутом виде;

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетной политике определены принципы и методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- Определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей.
- Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете Банка ежедневно.
- Установлена ежемесячная (в последний календарный день месяца) периодичность формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери (с марта 2014 г.).
- Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска.
- Определены размеры существенных сумм, которые при списании положительных или отрицательных курсовых разниц от переоценки долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых организаций (стоимость которых при приобретении была выражена в иностранной валюте) могут быть списаны на счета по учету нераспределенной прибыли.
- Определены критерии существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера.
- Определен порядок аналитического учета по счетам отложенных налогов.
- Определен порядок аналитического учета по счету по учету нераспределенной прибыли.
- Формирование финансового результата по операциям доверительного управления в рамках ОФБУ осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль по доверительному управлению». В случае образования по счету дебетового остатка, он переносится на счет «Убыток по доверительному управлению».
- Определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Определена периодичность ее проверки на обесценение. Определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
- Установлена периодичность и порядок урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам в разрезе филиалов и видов валют. Урегулирование задолженности производится ежедневно и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису кредитной организации).

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 г.:

- Определен порядок составления и хранения мемориальных исправительных ордеров в электронном виде.
- В связи с внесением изменений в нормативные документы Банка России, исключено определение срока составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- Внесены изменения в раздел Учетной политики, касающийся отражения операций РЕПО.

Существенные изменения налогового законодательства с 01.01.2015 (некорректирующие события после отчетной даты):

- Отмена ограничений по учету процентных расходов по сделкам с лицами, не являющимися взаимозависимыми.

- Изменение пороговых значений процентных доходов (расходов) по долговым обязательствам, оформленным в рублях, которые налогоплательщик вправе признать для целей налогообложения по контролируемым сделкам.

- Изменение порядка определения для целей налогообложения цен сделок с крупными долями выпусков ценных бумаг и сделок, в которых покупатель (продавец) ценных бумаг является эмитентом этих ценных бумаг, в том числе по оферте.

- Увеличение с 9% до 13% налоговой ставки по дивидендам, получаемым налоговыми резидентами РФ.

Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

(1) **Денежные средства и их эквиваленты**

Виды денежных средств и их эквивалентов	01.01.2015	01.01.2014
Денежные остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	7 046 729	7 631 787
Наличные денежные средства	6 769 049	4 367 861
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:		
- в Российской Федерации	4 828 046	3 185 125
- в других странах	9 760 287	14 651 945
Итого денежные средства и их эквиваленты, кроме обязательных резервов	28 404 111	29 836 718

Методы оценки активов по справедливой стоимости определяются Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также Учетной политикой Банка и внутрибанковскими документами по вопросам формирования резервов.

(2) **Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	01.01.2015	01.01.2014
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Государственные облигации	0	1 150 986
Муниципальные облигации	0	861 104
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	0	7 237 560
кредитные и финансовые организации	0	6 179 287
нефинансовые организации	0	1 058 272
Корпоративные акции, всего, в т.ч.:	14 502	314 713
Кредитные и финансовые организации	5 422	29 824
Прочие организации, всего, в т.ч.:	9 080	284 889
Горнодобывающая промышленность	1 659	1 179
Металлургическая промышленность	1 504	15 453
Нефте-газовая промышленность	180	246 144
Производство машин и оборудования	3 680	5 322
Производство сельскохозяйственной продукции	1 077	821

Телекоммуникации (услуги связи)	0	3 044
Услуги	980	1 473
Химическое производство	0	11 452
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Еврооблигации Российской Федерации	0	110 946
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	0	1 760 085
кредитные и финансовые организации	0	721 257
нефинансовые организации	0	1 038 828
Депозитарные расписки	0	17 131
Производные финансовые инструменты	4 454 866	172 148
Валютный СВОП	4 454 866	152 803
Форвард	0	19 345
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 469 368	11 624 672

По состоянию на 01.01.2015 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой корпоративные акции и производные финансовые инструменты.

Корпоративные акции на 01.01.2015 и 01.01.2014 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

По состоянию на 01.01.2014:

государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в феврале 2027 года и январе 2028 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 7.05% и 8.15%;

муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с августа 2015 года по декабрь 2017 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.85% до 9.95%;

корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с февраля 2014 года по сентябрь 2032 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.2% до 13.75%;

корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России и СНГ. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с марта 2014 года по ноябрь 2023. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.91% до 12.75%;

еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в марте 2030 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 7.5%;

депозитарные расписки представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций российских компаний. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

(3) **Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2015**

Вид предоставленных ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	19 295 848	4 515 454	10 125 195	2 066 695	633 346	1 357 172	597 986	6 230
МБК	13 974 819	54 125	9 543 205	1 788 985	633 346	1 357 172	597 986	6 230
РЕПО	581 990	0	581 990	0	0	0	0	0

Права требования	277 710	0	0	277 710	0	0	0	0
Прочие	4 461 329	4 461 329	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	167 600 386	7 926 871	1 258 452	12 657 177	9 704 593	30 424 041	105 629 252	6 889 849
Кредиты, в том числе:	160 309 230	3 452 604	696 624	12 657 177	8 112 127	30 399 322	104 991 376	6 327 451
оборотное кредитование	80 962 873	2 594 221	594 741	9 795 810	7 122 391	25 280 676	35 575 034	2 982 296
проектное финансирование	70 966 704	619 248	0	2 596 495	328 737	3 561 042	63 861 182	3 085 050
овердрафты	1 342 010	26 552	101 684	95 832	248 852	759 423	109 667	29 491
суды малому бизнесу	7 037 643	212 583	199	169 040	412 147	798 181	5 445 493	230 614
Сделки с отсрочкой платежа	1 592 616	150	0	0	1 592 466	0	0	15 977
РЕПО	512 616	0	512 616	0	0	0	0	7 096
Права требования	187 920	7 344	9 069	0	0	9 820	161 687	187 920
Факторинг	849 068	849 068	0	0	0	0	0	3 231
Аккредитивы	4 148 936	3 617 705	40 143	0	0	14 899	476 189	348 174
Физические лица	25 989 307	1 082 642	36 191	586 892	22 092	171 567	24 089 923	1 050 749
Кредиты, в том числе:	25 893 818	1 035 720	4 685	586 892	22 092	171 567	24 072 862	1 041 379
Жилищные и ипотечные ссуды	18 969 506	147 850	23	235	1 117	11 176	18 809 105	328 682
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	374 983	0	0	0	0	0	374 983	6 064
автокредиты	1 630 331	83 517	257	4 684	10 375	29 330	1 502 168	116 588
потребительские ссуды	5 033 591	543 963	4 405	581 973	10 600	131 061	3 761 589	540 808
овердрафты	260 390	260 390	0	0	0	0	0	55 301
Сделки с отсрочкой платежа	61 561	44 500	0	0	0	0	17 061	5 067
РЕПО	31 506	0	31 506	0	0	0	0	1 881
Гарантии	2 422	2 422	0	0	0	0	0	2 422
ВСЕГО	212 885 541	13 524 967	11 419 838	15 310 764	10 360 031	31 952 780	130 317 161	7 946 828

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2014

Вид ссуд	Задолжен - ность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребо - вания и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	20 716 841	64 217	14 618 534	2 338 308	0	3 109 501	586 281	6 546
МБК	12 563 137	12 262	10 591 776	511 812	0	861 006	586 281	6 546
Сделки с отсрочкой платежа	27 700	0	0	27 700	0	0	0	0
РЕПО	3 127 360	0	3 127 360	0	0	0	0	0
Своп	4 946 689	0	899 398	1 798 796	0	2 248 495	0	0
Прочие	51 955	51 955	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	145 489 980	5 047 853	2 251 159	20 029 716	24 430 020	28 851 736	64 879 496	5 931 159
Кредиты, в том числе:	139 935 816	2 947 496	1 712 835	19 650 563	22 930 020	28 831 180	63 863 722	5 501 803
оборотное	74 816 364	2 497 472	1 585 161	18 464 487	20 540 371	20 899 650	10 829 223	2 625 462

кредитование									
проектное финансирование	58 363 361	372 215	54 061	425 387	956 677	6 350 017	50 205 004	2 765 877	
овердрафты	1 398 132	4 838	18 227	81 883	265 756	927 798	99 630	10 490	
ссуды малому бизнесу	5 357 959	72 971	55 386	678 806	1 167 216	653 715	2 729 865	99 974	
Сделки с отсрочкой платежа	1 500 000	0	0	0	1 500 000	0	0	15 000	
РЕПО	538 324	0	538 324	0	0	0	0	372	
Права требования	519 501	19 760	0	0	0	20 556	479 185	26 083	
Аккредитивы	2 857 538	1 941 796	0	379 153	0	0	536 589	249 100	
Гарантии	138 801	138 801	0	0	0	0	0	138 801	
Физические лица	20 480 488	702 597	34 789	435 346	22 281	262 173	19 023 302	874 207	
Кредиты, в том числе:	20 456 077	701 188	30 488	435 346	22 281	262 173	19 004 601	869 054	
жилищные и ипотечные ссуды	14 372 146	115 424	0	91	1 055	3 309	14 252 267	301 192	
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	436 239	0	0	0	0	0	436 239	6 657	
автокредиты	1 793 756	51 846	52	1 860	6 754	48 613	1 684 631	80 621	
потребительские ссуды	4 099 564	343 307	30 436	433 395	14 472	210 251	3 067 703	448 387	
овердрафты	190 611	190 611	0	0	0	0	0	38 854	
Сделки с отсрочкой платежа	18 701	0	0	0	0	0	18 701	3 740	
РЕПО	4 301	0	4 301	0	0	0	0	4	
Гарантии	1 409	1 409	0	0	0	0	0	1 409	
ВСЕГО	186 687 309	5 814 667	16 904 482	22 803 370	24 452 301	32 223 410	84 489 079	6 811 912	

(4) **Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности**

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.01.2015	Резервы 01.01.2015	Ссудная задолженность 01.01.2014	Резервы 01.01.2014
1	Добыча полезных ископаемых	817 812	667 801	3 685 643	439 417
2	обрабатывающие производства, из них:	33 955 877	1 118 811	30 990 929	1 741 455
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	6 562 396	53 004	5 396 844	93 802
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	612	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	342 800	5 289	219 413	87
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	243 206	0	225 136	346
2.5	химическое производство	2 231 436	3 353	1 260 511	12 020
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 627 874	74 432	3 035 306	62 128
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 870 998	41 675	1 545 488	36 360

2.8	производство машин и оборудования	4 185 163	127 191	7 229 403	586 155
2.9	производство транспортных средств и оборудования	5 977 777	554 653	5 125 271	761 614
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 444 582	3 477	1 281 007	12 810
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 610 227	256 408	4 011 220	348 301
5	строительство	11 296 852	641 164	6 301 978	146 904
6	транспорт и связь	6 800 818	4 330	6 911 820	23 958
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	47 364 445	2 056 553	45 639 316	1 885 999
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	46 269 500	988 036	29 786 643	589 698
9	прочие виды деятельности	17 040 273	1 153 269	16 881 424	742 617
	ВСЕГО	167 600 386	6 889 849	145 489 980	5 931 159

(5) Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам

	Ссудная задолженность 01.01.2015	Резервы 01.01.2015	Ссудная задолженность 01.01.2014	Резервы 01.01.2014
Банки	19 295 848	6 230	20 716 841	6 546
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	16 773 499	0	14 970 351	0
Южный федеральный округ	300 000	0	12 000	0
Приволжский федеральный округ	100 133	0	466 309	0
Сибирский федеральный округ	19	0	5	0
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	12 373 347	0	12 092 037	0
Уральский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	4 000 000	0	2 400 000	0
. СНГ	1 607 528	6 230	490 938	6 546
. Развитые страны	914 821	0	5 255 552	0
. Прочие	0	0	0	0
Юридические лица	167 600 386	6 889 849	145 489 980	5 931 159
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	164 493 959	6 795 558	142 768 368	5 879 987
Южный федеральный округ	5 016 752	418 371	5 211 202	437 264
Приволжский федеральный округ	32 256 149	1 448 506	29 510 972	1 474 655
Сибирский федеральный округ	11 812 632	187 866	11 673 124	214 824
Северо-Кавказский федеральный округ	45 621	0	0	0
Дальневосточный федеральный округ	14 065	0	53 534	0
Центральный федеральный округ	88 165 232	4 022 098	72 472 285	3 155 956
Уральский федеральный округ	6 802 892	292 402	6 877 285	495 829
Северо-Западный федеральный округ	20 380 616	426 315	16 969 966	101 459
. СНГ	0	0	0	0
. Развитые страны	3 106 427	94 291	2 721 612	51 172
. Прочие	0	0	0	0
Физические лица	25 989 307	1 050 749	20 480 488	874 207
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	25 987 381	1 050 065	20 477 069	873 619
Южный федеральный округ	825 632	29 847	670 923	30 373

Приволжский федеральный округ	3 129 282	126 316	2 101 655	101 743
Сибирский федеральный округ	1 699 122	138 517	1 617 454	124 681
Северо-Кавказский федеральный округ	195 261	2 337	133 816	3 347
Дальневосточный федеральный округ	223 946	87	152 794	1 064
Центральный федеральный округ	14 935 756	482 964	11 777 356	411 697
Уральский федеральный округ	2 055 159	135 518	1 879 882	93 128
Северо-Западный федеральный округ	2 923 223	134 480	2 143 189	107 586
. СНГ	725	436	2 059	435
. Развитые страны	695	144	1 077	97
. Прочие	507	105	283	56
ВСЕГО	212 885 541	7 946 828	186 687 309	6 811 912

(6) **Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	01.01.2015	01.01.2014
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Государственные облигации	451 815	0
Муниципальные облигации	692 607	282 730
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	10 411 123	6 951 627
кредитные и финансовые организации	9 122 734	4 274 074
прочие организации	1 288 389	2 677 553
Корпоративные акции всего, в т.ч.:	1 381 149	1 258 983
кредитные и финансовые организации	514 714	154 953
прочие организации	866 435	1 104 030
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Государственные облигации	454 914	0
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	2 818 990	2 855 919
кредитные и финансовые организации	2 818 990	1 718 977
прочие организации	0	1 136 942
Депозитарные расписки	104 288	22 206
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 314 886	11 371 465
Резервы на возможные потери	329 872	266 449
Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 985 014	11 105 016

По состоянию на 01.01.2015 государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает с июня 2015 года по август 2023 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 6.5% и 7.6%;

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с октября 2016 года по июль 2021 года (на 01.01.2014: с августа 2015 года по сентябрь 2018 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.85% до 10.1% (на 01.01.2014: 7.95% – 8.85%).

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок

погашения данных облигаций наступает в период с января 2015 года по сентябрь 2044 года (на 01.01.2014: с января 2014 года по август 2022 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.5% до 13% (на 01.01.2013: 6.5% – 12.75%).

Корпоративные акции 01.01.2015 и 01.01.2014 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Государственные еврооблигации по состоянию на 01.01.2015 представлены еврооблигациями Министерства финансов РФ, номинированными в долларах США, срок погашения которых наступает в марте 2030 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 7.5%.

Корпоративные еврооблигации 01.01.2015 и 01.01.2014 включают номинированные в долларах США и евро облигации, выпущенные финансовыми институтами России и СНГ. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с февраля 2015 года по февраль 2024 года (на 01.01.2014: с марта 2014 года по январь 2024 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.15% до 11.5% (на 01.01.2014: 3.9% – 12.75%).

ГДР, имеющиеся на 01.01.2015 и 01.01.2014, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций банков стран СНГ. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» вложения в паи инвестиционных фондов перенесены на балансовый счет 60106 и включены в статью 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» баланса (раздел 5 «Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие» настоящей пояснительной информации).

(7) Долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов

	01.01.2015	01.01.2014
Горно-добывающая промышленность	27 356	410 211
Металлургическая промышленность	278 587	839 406
Нефте-газовая промышленность	670 442	712 203
Производство машин и оборудования	16 073	221 305
Производство пищевых продуктов	0	136 428
Производство сельскохозяйственной продукции	67 740	282 923
Прочее производство	256 246	17 051
Прочая торговля	16 703	15 577
Прочие	1 851 226	581 173
Строительство	8 433	392 262
Телекоммуникации (услуги связи)	30 012	576 197
Торговля продуктами питания	71 730	143 568
Услуги	444 292	677 435
Финансы	12 560 726	6 170 208
Химическое производство	15 320	195 518
Итого	16 314 886	11 371 465

(8) Географическая концентрация долговых и долевых ценных бумаг, имеющиеся для продажи

	01.01.2015	01.01.2014
Российская Федерация	13 134 876	8 493 340
Страны, не входящие в ОЭСР	49 714	1 482
Страны ОЭСР	3 130 296	2 876 643
Итого	16 314 886	11 371 465

(9) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2015

Вид бумаги	Объем вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
Ценные бумаги с номиналом в рублях						
Муниципальные облигации	175 155	475	175 630	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Корпоративные облигации кредитных и финансовых организаций	4 974 649	5 035	4 979 684	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Корпоративные облигации нефинансовых организаций	141 609	-2 215	139 394	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Итого	5 291 413	3 295	5 294 708			
Ценные бумаги с номиналом в валюте						
Государственные облигации	454 914		454 914	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Корпоративные облигации нефинансовых организаций	2 185 106	-167 729	2 017 377	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Итого	2 640 020	-167 729	2 472 291			
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7 931 433	-164 434	7 766 999			

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2014

Вид бумаги	Объем вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
Ценные бумаги с номиналом в рублях						
Муниципальные облигации	281 319	1 397	282 716	5.55	25.12.2013	15.01.2014
Корпоративные облигации кредитных и финансовых организаций	843 522	-3 528	839 994	5.55	25.12.2013	15.01.2014
Корпоративные облигации нефинансовых организаций	326 223	2 866	329 089	5.55	25.12.2013	15.01.2014
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 451 064	735	1 451 799			

(10) Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Наименование	Балансовая стоимость	Стоимость за вычетом резерва	Удельный вес акций/ долей, %	Балансовая стоимость	Стоимость за вычетом резерва	Удельный вес акций/ долей, %
	01.01.2015			01.01.2014		
Акционерный банк «Девон-Кредит» (открытое акционерное общество)	1 039 349	1 039 349	99.373	954 040	954 040	97.326
Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	1 867 813	1 867 813	99.395	1 867 813	1 867 813	99.395

Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	124 634	124 634	99.497	124 634	124 634	99.497
Открытое акционерное общество «Спиритбанк»	397 834	397 834	100.000	397 834	397 834	100.000
Zenit Investment Services Inc.	708 751	701 663	100.000	771 755	771 755	100.000
Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»	323 400	323 400	100.000	323 400	323 400	100.000
Открытое акционерное общество «Пушной дом»	0	0	0	1 052 468	1 052 468	99.682
Вложения в паи инвестиционных фондов	5 452 884	5 045 377	100.000	5 246 831	5 122 889	100.000
Итого:	9 914 665	9 500 070		10 738 775	10 614 833	

(11) **Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

	01.01.2015	01.01.2014
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Муниципальные облигации	756 221	0
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	7 021 091	0
кредитные и финансовые организации	6 029 990	0
прочие организации	991 101	0
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	7 038 466	0
кредитные и финансовые организации	7 038 466	0
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 815 778	0
Резервы на возможные потери	17 832	0
Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 797 946	0

По состоянию на 01.01.2015 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с августа 2015 года по июль 2021 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 8.6% до 10.75%.

По состоянию на 01.01.2015 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях и валюте облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения рублевых облигаций наступает в период с февраля 2015 года по ноябрь 2024 года, валютных – с февраля 2015 по сентябрь 2022 года. Годовые ставки купонного дохода по рублевым облигациям варьируются в диапазоне от 0.5% до 13%, по валютным от 4.199% до 12.75%.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2014 отсутствовали.

(12) **Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности эмитентов**

	01.01.2015	01.01.2014
Производство машин и оборудования	180 800	0
Металлургическая промышленность	129 430	0
Телекоммуникации (услуги связи)	346 078	0
Торговля продуктами питания	59 999	0
Услуги	274 794	0
Финансы	13 068 456	0
Прочие	756 221	0
Итого	14 815 778	0

(13) **Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания на 01.01.2015**

Вид бумаги	Объем вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
Ценные бумаги с номиналом в рублях						
Муниципальные облигации	402 561	0	402 561	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Корпоративные облигации						
Кредитные и финансовые организации	2 310 526	0	2 310 526	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Прочие организации	135 821	0	135 821	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Ценные бумаги с номиналом в валюте						
Корпоративные облигации нефинансовых организаций	3 854 012	0	3 854 012	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	6 702 920	0	6 702 920			

(14) **Переклассификация ценных бумаг**

31.12.2014 года Банком была произведена переклассификация ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У. Переклассификация была произведена следующим образом:

- долговые ценные бумаги категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" были отнесены в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" в объеме 6 946 873 тыс. руб.;
- долговые ценные бумаги категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" были отнесены в категорию "удерживаемые до погашения" в объеме 1 177 686 тыс. руб.;
- долговые ценные бумаги из категории "имеющиеся в наличии для продажи" были отнесены в категорию "удерживаемые до погашения" в объеме 10 982 084 тыс. руб.

Основной причиной переклассификации явилось необоснованное значительное снижение стоимости вложений в ценные бумаги, связанное с введением экономических санкций в отношении Российской Федерации и девальвацией рубля.

(15) Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов

	Объем вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.01.2015:	8 035 901	762 299	7 273 602
На 01.01.2014:	1 335 600	390 392	945 208

(16) Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, на 01.01.2015

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	1 326 902	719 300	-	0	607 602	15 272	592 330
Недвижимость	322 101	90 763	-	-	231 338		231 338
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	49 585	5 950	-	0	43 635	15 272	28 363
Земля	11 309		-	-	11 309		11 309
Компьютеры и оборудование	709 219	490 490	-	-	218 729		218 729
Мебель и оборудование	107 093	73 940	-	-	33 153		33 153
Транспортные средства	127 595	58 157	-	-	69 438		69 438
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	752 868		-	-	752 868	163 632	589 236
НМА	1 830	690	-	-	1 140		1 140
Материальные запасы	3 426 134		-	-	3 426 134	273 227	3 152 907
Итого	5 507 734	719 990	-	-	4 787 744	452 131	4 335 613

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, НМА, а также объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, на 01.01.2014

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	1 296 681	674 334	-	0	622 347	9 124	613 223
Недвижимость	344 741	87 418	-	-	257 323		257 323
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	49 585	3 967	-	0	45 618	9 124	36 494
Земля	11 309	0	-	-	11 309		11 309
Компьютеры и оборудование	663 563	446 090	-	-	217 473		217 473
Мебель и оборудование	102 336	72 554	-	-	29 782		29 782
Транспортные средства	125 147	64 305	-	-	60 842		60 842

Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	468 415	0	-	-	468 415	93 486	374 929
НМА	1 830	508	-	-	1 322		1 322
Материальные запасы	1 915 394		-	-	1 915 394	96 716	1 818 678
Итого	3 682 320	674 842	-	-	3 007 478	199 326	2 808 152

(17) Объем и структура прочих активов на 01.01.2015

Виды активов	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	10 988 773	3 723 896	1 065 471	91 389	116 654	1 001 397	4 989 966
Средства в расчетах	150 556	150 556	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	7 732 383	719 011	1 042 866	64 081	75 405	987 584	4 843 436
Активы, переданные в доверительное управление (ДУ)	2 560 800	2 560 800	0	0	0	0	0
Прочие	545 034	293 529	22 605	27 308	41 249	13 813	146 530
нефинансовые	325 080	324 913	0	167	0	0	0
Расчеты по налогам	50 767	50 767	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	78 403	78 236	0	167	0	0	0
Прочие	195 910	195 910	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	899 648	49 143	7 650	80 954	58 994	98 558	604 349
Средства в расчетах	5 181	5 181	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	274 042	29 962	7 132	69 736	4 300	1 606	161 306
Дебиторская задолженность и предоплата	0	0	0	0	0	0	0
Активы, переданные в ДУ	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	620 425	14 000	518	11 218	54 694	96 952	443 043
нефинансовые	6 967	6 967	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	48	48	0	0	0	0	0
Прочие	6 919	6 919	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	241 154	28 554	1 146	2 765	43 550	8 065	157 074
Средства в расчетах	7 794	7 794	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	27 532	18 622	1 032	728	222	170	6 758
Дебиторская задолженность и предоплата	0	0	0	0	0	0	0
Активы, переданные в ДУ	0	0	0	0	0	0	0

Прочие	205 828	2 138	114	2 037	43 328	7 895	150 316
нефинансовые	11 242	11 242	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	11 242	11 242	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в других валютах							
финансовые	5 012	225	21	0	210	3 307	1 249
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	2 379	0	21	0	210	2 148	0
Дебиторская задолженность и предоплата	0	0	0	0	0	0	0
Активы, переданные в ДУ	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	2 633	225	0	0	0	1 159	1 249
нефинансовые	22 180	22 180	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	21 817	21 817	0	0	0	0	0
Прочие	363	363	0	0	0	0	0
ВСЕГО	12 500 056	4 167 120	1 074 288	175 275	219 408	1 111 327	5 752 638
Резервы по прочим активам	1 126 760	735 714	7 041	2 684	193	4 443	376 685
Итого чистая задолженность по прочим активам	11 373 296	3 431 406	1 067 247	172 591	219 215	1 106 884	5 375 953

Объем и структура прочих активов на 01.01.2014

Виды активов	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	9 544 004	3 624 923	923 805	401 565	234 960	945 043	3 413 708
Средства в расчетах	263 500	263 500	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	6 234 529	454 201	910 842	373 770	187 896	939 984	3 367 836
Дебиторская задолженность и предоплата	0	0	0	0	0	0	0
Активы, переданные в доверительное управление (ДУ)	2 496 871	2 496 871	0	0	0	0	0
Прочие	549 104	410 351	12 963	27 795	47 064	5 059	45 872
нефинансовые	246 582	246 582	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	48 992	48 992	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	46 850	46 850	0	0	0	0	0

Прочие	150 740	150 740	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	462 858	128 008	11 712	101 917	40 663	55 748	124 810
Средства в расчетах	15 972	15 972	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	215 236	104 317	11 298	85 625	2 500	4 439	7 057
Дебиторская задолженность и предоплата	0	0	0	0	0	0	0
Активы, переданные в ДУ	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	231 650	7 719	414	16 292	38 163	51 309	117 753
нефинансовые	4 372	4 372	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	347	347	0	0	0	0	0
Прочие	4 025	4 025	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	188 667	21 284	13 949	2 071	22 552	7 125	121 686
Средства в расчетах	7 109	7 109	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	27 419	12 553	13 888	832	0	146	0
Дебиторская задолженность и предоплата	0	0	0	0	0	0	0
Активы, переданные в ДУ	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	154 139	1 622	61	1 239	22 552	6 979	121 686
нефинансовые	1 358	1 358	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	1 238	1 238	0	0	0	0	0
Прочие	120	120	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в других валютах							
финансовые	56	1	0	2	0	53	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	55	0	0	2	0	53	0
Дебиторская задолженность и предоплата	0	0	0	0	0	0	0
Активы, переданные в ДУ	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	1	1	0	0	0	0	0
нефинансовые	2 429	2 429	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	2 429	2 429	0	0	0	0	0
ВСЕГО	10 450 326	4 028 957	949 466	505 555	298 175	1 007 969	3 660 204
Резервы по прочим активам	904 316	454 521	6 183	4 892	2 510	27 827	408 383
Итого чистая задолженность по прочим активам	9 546 010	3 574 436	943 283	500 663	295 665	980 142	3 251 821

(18) Остатки на счетах кредитных организаций

	01.01.2015	01.01.2014
Корреспондентские счета	1 427 677	1 630 164
Межбанковские кредиты и депозиты	15 371 644	15 128 040
в т.ч. субординированные кредиты	3 293 297	2 810 949
Прочие привлеченные средства	2 467 250	5 338 609
в т.ч. субординированные депозиты	1 125 168	654 584
Средства по брокерским операциям	1 741 323	257 255
Средства гарантийного фонда страховых платежных систем	2 104 785	1 992 709
Итого	23 112 679	24 346 777

(19) Остатки средств на счетах клиентов

Виды привлечения	01.01.2015	01.01.2014
Юридические лица	96 421 861	90 806 733
Средства на расчетных и текущих счетах	26 532 407	22 750 333
Срочные депозиты	61 483 713	60 796 521
Счета в драгметаллах	344 100	331 247
Брокерские счета	3 241 489	1 488 468
Расчеты по аккредитивам	3 247 447	3 313 967
Прочие привлеченные средства	1 572 705	2 126 197
Физические лица	58 212 741	46 757 606
Вклады	57 626 419	46 356 255
в т.ч. индивидуальные предприниматели	400 833	337 185
Счета в драгметаллах	425 484	241 038
Брокерские счета	104 453	135 723
Расчеты по аккредитивам	34 500	0
Прочие средства физлиц	21 885	24 590
Итого средства клиентов	154 634 602	137 564 339

(20) Остатки средств на счетах клиентов по видам экономической деятельности

Юридические лица: виды экономической деятельности	01.01.2015	01.01.2014
Добыча полезных ископаемых	24 691 050	28 268 370
Обработывающие производства	3 122 329	2 937 131
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 272 969	1 273 594
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	248 046	127 884
Строительство	1 526 567	1 855 285
Транспорт и связь	673 793	1 521 702
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 244 415	7 261 746
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 488 326	8 334 674
Финансовое посредничество	36 353 890	28 046 999
Прочие виды деятельности	12 800 476	11 179 348
Итого средства клиентов – юридических лиц	96 421 861	90 806 733

(21) Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

	01.01.2015	01.01.2014
Векселя, всего	29 580 879	21 661 932
дисконтные	27 100 721	20 458 064
процентные	2 480 158	1 203 868
Депозитные сертификаты	1 500 000	0
Выпущенные облигации	32 851 360	27 796 615
Всего	63 932 239	49 458 547

(22) Условия выпуска собственных облигаций

Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Объем	Объем в рынке на 01.01.2015	Объем в рынке на 01.01.2014	Дата размещения	Дата погашения	Дата приобретения по требованию владельцев облигаций/по соглашению с владельцами облигаций (дата исполнения оферты)	Процентная ставка купона (процентов годовых)
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40703255В от 27.11.2008)	3 000 000	0	432 501	07.07.2009	01.07.2014	08.07.2010 05.07.2012 04.07.2013	1 и 2 купоны - 15,00% 3,4,5 и 6 купоны - 8,00% 7 и 8 купоны - 9,20% 9 и 10 купоны - 7,75%
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40903255В от 15.05.2012)	5 000 000	5 000 000	5 000 000	29.08.2012	23.08.2017	30.08.2013 27.02.2015	1 и 2 купоны - 9,20% 3,4 и 5 купоны - 8,10% 6-10 купоны - ставка не определена

облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41003255В от 15.05.2012)	5 000 000	5 000 000	5 000 000	05.06.2013	30.05.2018	05.06.2015	1,2,3 и 4 купоны - 8,60% 5-10 купоны - ставка не определена
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41103255В от 15.05.2012)	5 000 000	5 000 000	5 000 000	22.10.2013	16.10.2018	23.10.2014 22.10.2015	1 и 2 купоны - 8,15% 3 и 4 купоны - 11,75% 5-10 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 (идентификационн ый номер 4В020303255В от 05.03.2010)	3 000 000	-	1 300 349	15.11.2011	15.11.2014	19.11.2012 19.11.2013/ 08.08.2013	1 и 2 купоны - 8,75% 3 и 4 купоны - 9,10% 5 и 6 купоны - 8,10%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 (идентификационн ый номер 4В020403255В от 31.03.2011)	3 000 000	31 963	3 000 000	07.02.2012	07.02.2015	11.02.2013 11.02.2014	1 и 2 купоны - 8,90% 3 и 4 купоны - 8,75% 5 и 6 купоны - 7,00%

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 (идентификационный номер 4B020503255B от 31.03.2011)	3 000 000	69 397	3 000 000	14.02.2012	14.02.2015	18.02.2013 18.02.2014	1 и 2 купоны - 8,90% 3 и 4 купоны - 8,75% 5 и 6 купоны - 7,00%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 (идентификационный номер 4B020603255B от 31.03.2011)	5 000 000	-	63 765	26.05.2011	26.05.2014	28.11.2012 29.05.2013	1,2 и 3 купоны - 7,25%, 4 купон - 8,75% 5 и 6 купоны - 5,00%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 (идентификационный номер 4B020703255B от 31.03.2011)	5 000 000	5 000 000	5 000 000	12.04.2012	12.04.2015	16.04.2014	1 и 4 купоны - 9,20% 5 и 6 купоны - 10,25%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 (идентификационный номер 4B021103255B от 09.07.2013)	6 000 000	6 000 000	-	06.03.2014	28.02.2019	07.09.2015	1 и 3 купоны - 9,75% 4-10 купоны - ставка не определена

45

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-13 (идентификационный номер 4B021303255B от 30.04.2014)	5 000 000	5 000 000	-	26.06.2014	13.06.2024	30.06.2015	1 и 2 купоны - 10,50% 3-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 (идентификационный номер 4B021403255B от 30.04.2014)	6 000 000	1 750 000	-	02.07.2014	14.06.2024	28.06.2017	1 и 6 купоны - 8,50% 7-20 купоны - ставка не определена
Всего:		32 851 360	27 796 615	-	-	-	-

(23) Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2015

Виды обязательств	Задолженность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	1 684 551	316 071	248 084	236 337	244 560	127 578	511 921
Обязательства по начисленным процентам и купонам	1 474 166	105 710	248 084	236 337	244 560	127 554	511 921
Прочие	210 385	210 361	0	0	0	24	0
нефинансовые	225 240	225 240	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	41 025	41 025	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	129 345	129 345	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	54 703	54 703	0	0	0	0	0
Прочие	167	167	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	1 275 132	847 917	79 476	122 480	110 764	73 589	40 906
Обязательства по начисленным процентам и купонам	427 917	702	79 476	122 480	110 764	73 589	40 906
Прочие	847 215	847 215	0	0	0	0	0
нефинансовые	4 219	4 219	0	0	0	0	0

Налоговые обязательства	4 090	4 090	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	11	11	0	0	0	0	0
Прочие	118	118	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	224 387	24 860	37 868	61 874	37 563	22 038	40 184
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	199 756	229	37 868	61 874	37 563	22 038	40 184
Прочие	24 631	24 631	0	0	0	0	0
нефинансовые	262	262	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	36	36	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	137	137	0	0	0	0	0
Прочие	89	89	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в других валютах							
финансовые	1 293	66	594	219	139	275	0
Средства в расчетах	12	12	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	1 227	0	594	219	139	275	0
Прочие	54	54	0	0	0	0	0
Итого	3 415 084	1 418 635	366 022	420 910	393 026	223 480	593 011

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2014

Виды обязательств	Задолженность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	1 954 284	244 006	155 917	525 858	303 003	121 942	603 558
Средства в расчетах	535	535	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	1 797 416	87 185	155 917	525 858	303 003	121 942	603 511
Прочие	156 333	156 286	0	0	0	0	47
нефинансовые	121 410	121 410	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	53 960	53 960	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	16 640	16 640	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	45 540	45 540	0	0	0	0	0
Прочие	5 270	5 270	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	474 746	61 453	85 113	185 479	61 988	60 065	20 648
Обязательства по начисленным процентам и купонам	413 523	230	85 113	185 479	61 988	60 065	20 648
Прочие	61 223	61 223	0	0	0	0	0
нефинансовые	1 367	1 367	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	148	148	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	1 070	1 070	0	0	0	0	0
Прочие	149	149	0	0	0	0	0

Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	237 456	81 283	24 280	51 710	34 281	19 867	26 035
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	160 115	3 942	24 280	51 710	34 281	19 867	26 035
Прочие	77 341	77 341	0	0	0	0	0
нефинансовые	110	110	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	24	24	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	86	86	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в других валютах							
финансовые	1 010	523	0	0	0	44	443
Обязательства по начисленным процентам и купонам	487	0	0	0	0	44	443
Прочие	523	523	0	0	0	0	0
Итого	2 790 383	510 152	265 310	763 047	399 272	201 918	650 684

(24) Величина и изменение уставного капитала

Обыкновенные акции	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.
На 01.01.2015	11 545 000 000	11 545 000 000
На 01.01.2014	11 545 000 000	11 545 000 000

Всего Банком размещено 11 545 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Привилегированных акций не выпускалось.

В соответствии с Уставом Банк вправе разместить дополнительно 8 455 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (объявленные акции).

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций был полностью размещен и оплачен в 2007 году, на 1 545 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

(25) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов представлена в статьях 4, 14, 15, 16 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2015	01.01.2014
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-1 724 741	124 326
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	360	344
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-274 354	-155 431
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	-6 530	18 457
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-347 864	146 295
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-17 514	0
Прочие активы	-31 072	-438 226
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	-2 401 715	-304 235

(26) Суммы отрицательных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 01.01.2015 и 01.01.2014, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 8 040 906 тыс. руб. и 113 561 тыс. руб. соответственно.

(27) Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 21 Отчета о финансовых результатах):

Виды налогов	01.01.2015	01.01.2014
Налог на прибыль и другие налоги из прибыли	71 712	731 400
НДС уплаченный	241 786	215 473
Налог на имущество	10 877	15 037
Государственные сборы и пошлины	23 023	7 168
Налог на доходы в виде дивидендов, удержанный у источника выплаты	3 706	4 959
Земельный налог	5 302	4 133
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	2 128	2 181
Транспортный налог	1 282	1 313
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	336	330
Отложенный налог на прибыль	-524 126	0
Итого возмещение (расход) по налогам	-163 974	981 994

(28) Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, в 2014 году составили 2 261 415 тыс. руб., в 2013 году - 2 320 739 тыс. руб.

(29) Выбытие объектов основных средств в 2013-2014 г.г. представлено в следующей таблице:

Категории основных средств	01.01.2015			01.01.2014		
	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Недвижимость	22 640	12 005	0	98 335	1 005	129
Земля	0	0	0	781	9 219	0
Транспорт	26 041	5 509	1 249	24 016	5 518	40
Мебель	1 982	50	243	8 150	0	723
Вычислительная техника и оборудование	17 879	0	330	25 247	327	5 992
Итого	68 542	17 564	1 822	156 529	16 069	6 884

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2013-2014 г.г., Банком не осуществлялись.

(30) Прибыль в расчете на одну акцию

	01.01.2015	01.01.2014
Прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка	1 072 524	1 736 111
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт.	11 545 000 000	11 545 000 000
Прибыль на акцию, базовая и разводненная	0,093	0,150

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком, направлены на недопущение снижения достигнутого уровня и дальнейшее наращивание собственных средств Банка. Увеличение капитала Банка осуществляется как путем наращивания прибыли и нераспределения ее акционерами по итогам года, начиная с 2011 года, так и изменением условий привлеченных субординированных займов и депозитов в зависимости от требований регулятора к субординированным инструментам капитала (продлонгация сроков, включение условий, соответствующих Положению Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»).

(31) Основной капитал включает базовый и добавочный капитал.

(32) К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала, резервного фонда, эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли предшествующих лет. За 2013 – 2014 гг. эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая возросла с 9 503 713 тыс. руб. до 11 200 832 тыс. руб.

(33) К показателям, уменьшающим сумму источников базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы, инвестиции в капитал финансовых организаций и отрицательная величина добавочного капитала. Основное изменение в 2014 году связано с ростом показателя «инвестиции в капитал финансовых организаций» (ст. 1.2.5 Отчета об уровне достаточности капитала) за счет включения в показатель суммы отложенного налогового актива, расчет которого введен в 2014 году.

(34) В числе источников дополнительного капитала Банка необходимо выделить субординированные депозиты, величина которых в собственных средствах в 2014 году возросла с 13 300 945 тыс. руб. до 16 842 546 тыс. руб., в основном за счет заключения дополнительных соглашений с ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и TATNEFT OIL AG с целью продлонгаций и внесения в договоры условий, позволяющих включить данные инструменты в капитал в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» без ежегодного 10%-дисконтирования.

(35) Банком в отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу, включая рекомендацию Банка России осуществить корректировку капитала на сумму процентов в размере 315 000 тыс. руб. (80% от суммы составляет 252 000 тыс. руб. и учтено в расчете капитала на 01.01.2015 и 01.01.2014), полученных по кредиту, источники выплаты которых, с точки зрения Банка России, имели признаки ненадлежащих активов.

Дивиденды акционерам в течение отчетного периода и периода, предшествующего отчетному, Банком не начислялись и не выплачивались.

(36) Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме, указанном в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах, признаны в течение периода в составе дополнительного капитала.

Также в составе капитала признана переоценка ценных бумаг и ПФИ в размере 2 481 772 тыс. руб. на 01.01.2015 и -616 784 тыс. руб. на 01.01.2014.

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у кредитной организации отсутствуют.

(37) К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам,

обязательства по срочным сделкам, а также выданные Банком гарантии и поручительства. Информация также представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

Внебалансовые обязательства	01.01.2015	01.01.2014
Безотзывные обязательства кредитной организации	68 498 899	41 303 952
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	27 979 714	24 321 819
Итого	96 478 613	65 625 771

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

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

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

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

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

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

Для целей подтверждения достаточного уровня финансовой устойчивости и достаточности капитала в Банке реализуются программы стресс-тестирования, результаты которых учитываются при принятии решений руководством Банка в отношении профиля рисков и капитала Банка. В целом, подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Банка, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка. При этом содержанием планирования достаточности капитала является обеспечение поддержания в плановом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня достаточности капитала (превышающего минимально допустимое значение норматива Н1.0 на

величину внутреннего «буфера» капитала) при безусловном соблюдении обязательного норматива Н1.0.

В рамках процедур текущего контроля соблюдения целевого уровня достаточности капитала и норматива Н1.0 проводится предварительная оценка регулятивной «нагрузки» по планируемым существенным операциям (сделкам) и отдельным портфелям вложений Банка.

В целях оценки влияния на финансовые результаты деятельности и достаточность капитала Банка возможной реализации неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках, в том числе в части факторов рыночного риска, в Банке разработаны процедуры стресс-тестирования. На основе согласованного набора сценариев развития событий (от сценария развития событий в соответствии с бизнес-планом Банка до масштабного общерыночного кризиса) проводится оценка результирующего воздействия каждого из сценариев на параметры устойчивости Банка, включая соблюдение регулятивных показателей достаточности капитала. Результаты стресс-тестирования, проводимого Департаментом рисков, докладываются руководству Банка.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Комитет по аудиту Совета директоров Банка, Управление внутреннего аудита, Правление Банка, комитеты Правления, Службу внутреннего контроля, подразделение риск-менеджмента (Департамент рисков), подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка, бизнес-подразделения.

Совет директоров Банка определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками, рассматривает отчеты Комитета по аудиту Совета директоров по итогам оценки общего уровня рисков Банка и эффективности функционирования систем управления и контроля рисков в Банке.

Комитет по аудиту Совета директоров рассматривает основные риски Банка (в том числе финансовые, операционные, репутационные и юридические), проводит анализ и утверждает план развития в отношении принципов и политик по выявлению, оценке и управлению рисками.

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

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля по всем значимым рискам, контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам, утверждает полномочия и персональный состав профильных комитетов Правления Банка.

Комитеты Правления Банка, в том числе Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет Банка, несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляют контроль за этими рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

Департамент рисков, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, консолидацию совокупного риска Банка, формирование предложений на установление лимитов, а также осуществление контроля над использованием лимитов и волатильностью финансовых и товарных рынков. Департамент рисков разрабатывает систему отчетов по рискам и на регулярной основе формирует и представляет руководству Банка соответствующие отчеты.

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

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

- осведомлены о рисках, связанных с деятельностью подразделения;
- взаимодействуют с Департаментом рисков, Управлением внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля в части идентификации и количественной оценки рисков, связанных с деятельностью подразделения;
- отвечают за предоставление данных для анализа и оценки рисков по направлению деятельности подразделения;
- отвечают за внедрение и реализацию мероприятий по минимизации рисков и процедур контроля рисков по направлению деятельности подразделения.

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает в себя как отчеты по всем основным видам рисков, так и отчеты по оценке совокупного объема принятых рисков и достаточности капитала. По содержанию внутренняя отчетность Банка по рискам подразделяется на отчеты по оценке рисков и отчеты по контролю рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России. Сводная информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам представлена ниже.

Внутренняя отчетность Банка по рискам

№ п/п	Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)	
Отчеты по совокупной подверженности риску и достаточности капитала				
1.	Отчет об общей подверженности риску Банка ЗЕНИТ и дочерних банков	Требования к капиталу в разрезе основных рисков, описание тенденций в части подверженности рискам, соотнесение требований к капиталу и капитала на покрытие рисков, выводы о достаточности капитала	Комитет по аудиту Совета директоров Банка	Один раз в год согласно Плану работы Комитета по аудиту Совета директоров Банка
2.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в части Политики управления рисками) Банковской Группы ЗЕНИТ по МСФО	Описание основных рисков Банка и Группы ЗЕНИТ, методов и процедур их выявления, оценки и управления	Подразделение Банка, ответственное за подготовку отчетности по МСФО	На ежегодной основе
Отчеты по отдельным видам рисков				
А) Кредитный риск				
3.	Заключения по рассматриваемым вопросам комитетами Банка (КУАП, Кредитный комитет и т.д.) по банкам-контрагентам, эмитентам ценных бумаг, корпоративным заемщикам	Оценка кредитного риска заемщика/контрагента/эмитента с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	КУАП, Кредитный комитет и другие уполномоченные коллегиальные органы Банка	На постоянной основе согласно регламентам работы КУАП, Кредитного комитета и других уполномоченных коллегиальных органов Банка
4.	Кредитные резюме по заявкам на	Оценка кредитного риска	Кредитный	На постоянной

	кредитование заемщиков из состава МСБ + отчеты по мониторингу заемщиков МСБ с периодичностью, предписываемой Положением 254-П	заемщика из состава компаний МСБ с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	комитет по малому и среднему бизнесу Банка	основе согласно регламенту работы Комитета по проектам кредитования МСБ
5.	Заклучения по кредитным заявкам заемщиков – физлиц (могут отсутствовать по некоторым видам кредитования (например, овердрафты по картам))	Оценка кредитного риска заемщика-физического лица	Кредитные комитеты по розничному кредитованию головного офиса и филиалов	На постоянной основе согласно регламентам работы кредитных комитетов по розничному кредитованию головного офиса и филиалов
6.	Профсуждения по заемщикам из состава МСБ на основе ПК «Прогноз»	Оценка финансового состояния заемщика для целей формирования РВПС	Кредитующие подразделения по МСБ (для формирования раздела резюме по расчету РВПС)	Заносятся в ПК «Прогноз» в ходе рассмотрения кредитных заявок, содержатся там и могут быть выгружены по запросу пользователей (например, на ежемесячной основе для целей создания / досоздания / восстановления резервов)
Б) Рыночный риск (включая риск ликвидности)				
7.	Отчет по построению стресс-кривой по риску ликвидности	Оценка дефицита ликвидности по срокам в условиях реализации стресс-сценария	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, Правление Банка	Один раз в две недели
8.	«Процентный риск Банка по состоянию на _____»	Оценка величины процентного риска Банка на горизонте 1 год	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, куратор Департамента рисков, Правление Банка	Ежеквартально
9.	Отчет по мониторингу чистых процентных доходов	Информация о средневзвешенных процентных ставках, средних и фактических объемах, процентных расходах и процентных доходах для процентных активов и обязательств в разрезе трех основных валют и в целом. Сравнение чистых процентных доходов с плановыми	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, Куратор Департамента	Ежемесячно

		показателями бюджета за отчетный период; Прогноз чистых процентных доходов до конца календарного года по сценариям ДУАП.	рисков, Руководство Банка	
10.	Отчет по мониторингу процентных ставок нового привлечения / размещения	Текущий уровень процентных ставок нового привлечения депозитов юр. лиц и процентных ставок нового размещения кредитов юр. лиц	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежемесячно
11.	Отчет по мониторингу структуры погашения	Структура погашения процентных активов и обязательств на дату отчета	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежеквартально
12.	Отчет по результатам стресс-тестирования портфелей Банка	В ежемесячном отчете: описание применяемых сценариев стресс-тестирования, результаты стресс-тестирования кредитного портфеля Банка; В ежегодном отчете (в дополнение к данным ежемесячного отчета): результаты стресс-тестирования портфеля ценных бумаг Банка, стресс-тест параметров ликвидности, оценка влияния реализации стресс-сценариев на значения обязательных нормативов Банка	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков, Финансовый департамент, Правление Банка	Результаты стресс-тестирования докладываются Департаментом рисков ежемесячно на Аналитическом комитете Банка; по требованию – выносятся на рассмотрение Правления Банка
Отчеты по контролю и мониторингу рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России				
13.	Отчет по контролю за соблюдением обязательных нормативов	Перечень заемщиков/групп связанных заемщиков Банка с величиной кредитных требований, КРЗ и значением норматива Н6 на дату, оценки значений обязательных нормативов Банка (Н2, Н3, Н4) для целей комплаенс регуляторных требований	По списку рассылки, содержащему: ряд членов Правления Банка, КУАП Банка, Кредитного комитета Банка, руководителей заинтересованных самостоятельных структурных подразделений Банка	На ежедневной / ежемесячной основе
14.	Контроль использования утвержденных лимитов. Отчет на Комитет по рыночным рискам Банка (КРР) / Отчет по использованию лимитов Инвестиционной декларации (Kondor +)	Таблицы с перечнем и значениями установленных лимитов со статистикой их использования	Комитет по рыночным рискам Банка	Еженедельно
15.	Отчеты по мониторингу корпоративных заемщиков	Анализ основных просрочек, анализ оборотов заемщиков по коэффициентам снижения, индексы просрочек корпоративных заемщиков (в разрезе кредитующих подразделений), информация	Кураторы, руководители подразделений, кредитующих корпоративных заемщиков, руководство	Ежеквартально

		СМИ, выводы по итогам мониторинга	Департамента рисков	
16.	Отчет «Обороты по счетам заемщиков»	Очищенные обороты по счетам заемщиков (для расчета лимитов овердрафта)	Риск-менеджеры Департамента рисков, кредитные офицеры головного офиса и филиалов	Экспресс-отчет НБС: может быть выгружен пользователем в соответствии с запросом руководства
17.	Отчет о категориях качества ссуд и ссудной задолженности контрагентов, эмитентов ценных бумаг, заемщиков	Оценка финансового состояния контрагента / эмитента / заемщика (категория качества ссуды по 254-П), предварительный размер расчетного резерва по ссуде	Финансовый департамент, Инвестиционный департамент	Ежемесячно/ Ежеквартально
18.	Отчет по использованию персональных лимитов ответственности	Значения и параметры установленных лимитов персональной ответственности руководителей Банка и статистика их использования в отчетном периоде	Правление Банка	Один раз в полугодие

(38) **Информация об объемах требований к капиталу**

	01.01.2015	01.01.2014
Нормативное значение достаточности капитала, %	10.0	10.0
Фактическое значение достаточности капитала, %	14.0	13.7

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Виды и степень концентрации риска выявляются для конкретного направления операций (продуктов). Инструменты ограничения нежелательных концентраций и способ их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций (портфелей инструментов).

Конкретные виды возможных концентраций рисков Банка и применяемые инструменты их ограничения описаны в разделах, посвященных соответствующим значимым рискам Банка.

(39) **Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01.01.2015**

Страна	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Активы								
1. Денежные средства	6 769 049	2.27	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	8 968 999	3.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2.1 Обязательные резервы	1 922 270	0.64	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3. Средства в кредитных организациях	4 828 047	1.62	9 701 074	3.25	2 196	0.00	57 016	0.02
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 767 298	0.59	2 702 070	0.91	0	0.00	0	0.00

через прибыль или убыток								
5.Чистая ссудная задолженность	199 409 216	66.80	3 927 508	1.32	1 601 587	0.54	402	0.00
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 724 193	7.28	3 019 953	1.01	39 274	0.01	701 664	0.24
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8 798 406	2.95	0	0.00	0	0.00	701 664	0.24
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 698 530	2.24	8 099 416	2.71	0	0.00	0	0.00
8.Требования по текущему налогу на прибыль	273 094	0.09	0	0.00	0	0.00	0	0.00
9.Отложенный налоговый актив	2 507 941	0.84	0	0.00	0	0.00	0	0.00
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 335 613	1.45	0	0.00	0	0.00	0	0.00
11.Прочие активы	9 458 939	3.17	1 488 946	0.50	8 653	0.00	416 758	0.14
12.Всего активов	266 740 919	89.35	28 938 967	9.70	1 651 710	0.55	1 175 840	0.40
Пассивы								
13.Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	23 560 099	7.89	0	0.00	0	0.00	0	0.00
14.Средства кредитных организаций	16 884 047	5.66	6 227 686	2.09	233	0.00	713	0.00
15.Средства клиентов (некредитных организаций)	141 495 364	47.40	9 641 818	3.22	232 077	0.08	3 265 343	1.09
15.1 Вклады физических лиц и ИП	56 518 238	18.93	865 777	0.29	231 741	0.08	10 663	0.00
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374 006	0.13	1 186 024	0.40	0	0.00	0	0.00
17.Выпущенные долговые обязательства	40 678 322	13.62	14 963 494	5.01	0	0.00	8 290 423	2.78
18.Обязательства по текущему налогу на прибыль	42 263	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00
19.Отложенное налоговое обязательство	1 829 029	0.61	0	0.00	0	0.00	0	0.00
20.Прочие обязательства	3 307 212	1.11	105 881	0.04	1 753	0.00	238	0.00
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	378 232	0.13	16 461	0.01	7 843	0.00	159	0.00
22.Всего обязательств	228 548 574	76.56	32 141 364	10.77	241 906	0.08	11 556 876	3.87
Источники собственных средств								

23. Средства акционеров (участников)	982 689	0.33	10 300 937	3.45	0	0.00	261 374	0.09
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25. Эмиссионный доход	1 545 000	0.52	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26. Резервный фонд	1 731 750	0.58	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 058 912	-0.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00
28. Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11 183 354	3.75	0	0.00	0	0.00	0	0.00
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	1 072 524	0.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00
31. Всего источников собственных средств	15 456 405	5.18	10 300 937	3.45	0	0.00	261 374	0.09
Внебалансовые обязательства								
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	59 667 063	19.99	8 831 182	2.96	573	0.00	81	0.00
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	26 345 450	8.83	849 952	0.28	784 312	0.26	0	0.00
34. Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01.01.2014

Страна Наименование статьи	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Активы								
1. Денежные средства	4 367 861	1.70	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	9 218 359	3.59	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2.1 Обязательные резервы	1 586 572	0.62	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3. Средства в кредитных организациях	3 185 126	1.24	14 647 098	5.70	4 829	0.00	17	0.00
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 714 598	3.78	1 910 074	0.74	0	0.00	0	0.00
5. Чистая ссудная задолженность	171 462 145	66.71	7 926 834	3.08	486 418	0.19	0	0.00
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 135 034	7.06	2 811 578	1.09	1 482	0.00	771 755	0.30
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9 843 078	3.83	0	0.00	0	0.00	771 755	0.30

7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
8. Требования по текущему налогу на прибыль	20 098	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00
9. Отложенный налоговый актив	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 808 152	1.09	0	0.00	0	0.00	0	0.00
11. Прочие активы	7 759 823	3.02	1 617 171	0.63	2 289	0.00	166 727	0.06
12. Всего активов	226 671 196	88.19	28 912 755	11.25	495 018	0.19	938 499	0.37
Пассивы								
13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	16 567 797	6.45	0	0.00	0	0.00	0	0.00
14. Средства кредитных организаций	14 683 897	5.71	9 653 588	3.76	1 609	0.00	7 683	0.00
15. Средства клиентов (некредитных организаций)	126 909 141	49.38	9 310 059	3.62	191 715	0.07	1 153 424	0.45
15.1 Вклады физических лиц и ИП	45 329 192	17.64	813 274	0.32	191 514	0.07	22 275	0.01
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 698	0.02	134 649	0.05	0	0.00	0	0.00
17. Выпущенные долговые обязательства	37 200 154	14.47	8 527 078	3.32	0	0.00	3 731 315	1.45
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
20. Прочие обязательства	2 512 508	0.98	276 317	0.11	1 474	0.00	84	0.00
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	648 265	0.25	10 962	0.00	6 712	0.00	0	0.00
22. Всего обязательств	198 573 460	77.26	27 912 653	10.86	201 510	0.08	4 892 506	1.90
Источники собственных средств								
23. Средства акционеров (участников)	982 689	0.38	10 300 937	4.01	0	0.00	261 374	0.10
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25. Эмиссионный доход	1 545 000	0.60	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26. Резервный фонд	1 731 750	0.67	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-630 769	-0.25	0	0.00	0	0.00	0	0.00

28. Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9 510 247	3.70	0	0.00	0	0.00	0	0.00
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	1 736 111	0.68	0	0.00	0	0.00	0	0.00
31. Всего источников собственных средств	14 875 028	5.79	10 300 937	4.01	0	0.00	261 374	0.10
Внебалансовые обязательства								
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	35 040 074	13.63	6 263 222	2.44	574	0.00	82	0.00
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 192 496	9.02	458 103	0.18	671 220	0.26	0	0.00
34. Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля, а также описание политик в области снижения рисков

ПАО Банк ЗЕНИТ является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка РФ. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов (корпоративный банк). Далее по значимости следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, кредитование физических лиц, а также заемщиков из состава малого и среднего бизнеса (МСБ). Соответственно, наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный риск (с учетом его разновидностей). При этом риск ликвидности также относится Банком к числу основных рисков; управлению данным видом риска уделяется первостепенное внимание. Кроме того, значимыми для Банка являются также: процентный риск (по инструментам, не относимым к составу торгового портфеля Банка), операционный риск, правовой риск, стратегический риск.

(40) **Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»**

Номер строки	Наименование показателя	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2015	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2015	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2014	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2014
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах				
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	43 147 463	0	35 674 279	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8 691 319	0	5 953 815	0

Р/О

1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	10 641 213	0	7 637 996	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	24 299 684	4 859 937	23 333 417	4 666 683
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	816 167	163 233	1 005 425	201 085
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	11 670 985	2 334 197	15 144 536	3 028 907
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	562 906	281 453	107 438	53 719
1.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	210 946	105 473	17 179	8 590
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	174 172 003	174 172 003	149 837 013	149 837 013
1.4.1	ссудная задолженность юрлиц, включая начисленные проценты	137 692 722	137 692 722	121 320 041	121 320 041
1.4.2	ссудная задолженность физлиц, включая начисленные проценты	10 198 221	10 198 221	11 141 348	11 141 348
2	Активы с иными коэффициентами риска:				

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 246 756	401 138	2 552 339	392 469
2.1.1	требования участников клиринга	3 246 756	401 138	2 552 339	392 469
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	38 073 646	57 667 535	35 796 259	53 657 389
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6 524	7 176	11 926	13 119
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	482 682	627 487	471 629	613 118
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	36 928 229	55 392 344	35 250 609	52 875 914
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	656 211	1 640 528	62 095	155 238
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	29 364	35 150	11 570	12 841
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	27 479	30 227	11 376	12 514
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	20	28	8	11
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	378	643	186	316
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	212	424	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	1 274	3 822	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1	6	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	57 548 446	24 332 162	54 641 063	23 289 913
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	27 759 625	24 034 917	23 759 430	23 146 657
4.2	по финансовым инструментам с низким риском	1 486 225	297 245	716 280	143 256
4.3	по финансовым инструментам без риска	28 302 596	0	30 165 353	0
5	КРС	4 775 301	2 522 047	434 181	254 356

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в облигации российских и иностранных эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

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

Портфели инструментов с кредитным риском подвергаются постоянному мониторингу и

анализируются с периодичностью, установленной внутренними регламентами. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам заемщиков и отраслям промышленности описаны в Кредитной политике, утверждаемой Правлением Банка, и при необходимости подвергаются регулярному пересмотру.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска. Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, рассчитанной Департаментом рисков – самостоятельным структурным подразделением, подчиненным Заместителю Председателя Правления Банка;
- оценивает непредвиденные потери (требования к капиталу) по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком используются внутренние рейтинги.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; система рейтингования заемщиков, кредитруемых на индивидуальных условиях; многоступенчатая система отсева клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. В основном принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов.

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

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

В случае принятия гарантии Банк оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения производится специальным подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд методологий оценки, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утверждается Банком. Банк обычно требует страхования обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается Банком.

Банк минимизирует возможный рост кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля, финансирования перспективных направлений, а также повышения качества новых кредитов в портфеле Банка.

С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем. В частности, в 2013 году в Банке были проведены работы по внедрению автоматизированных процедур определения внутреннего кредитного рейтинга заемщика из числа крупных корпоративных клиентов, по результатам которых была введена в опытную эксплуатацию автоматизированная система рейтингования корпоративных заемщиков Банка.

Для целей внутренней оценки требований к капиталу по кредитному риску начато

использование методологии, в основе которой лежит Подход на основе внутренних рейтингов, изложенный в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» («Базель 2»), а также в письме Банка России от 29.12.2012 г. № 192-Т.

Повышенное внимание уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке еще в 2007 году разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по ссудам. Указанная система мониторинга заемщиков активно используется в кредитной работе Банка и непрерывно совершенствуется, в частности, в отчетном году в Банке введена в действие новая редакция Инструкции по мониторингу кредитных рисков корпоративных клиентов.

Банк выявляет (идентифицирует), оценивает и ограничивает концентрацию кредитного риска через установление лимитов. Ограничениям кредитного риска в виде лимитов в обязательном порядке подлежат концентрация рисков на крупных заемщиках (группы связанных заемщиков), географическая концентрация (страновые лимиты). Концентрация кредитного риска по типам заемщиков и видам предлагаемых продуктов ограничивается специальными программами кредитования, утверждаемыми Правлением Банка, в которых содержатся ограничения по максимальному объему кредитных средств, которые могут быть предоставлены в рамках соответствующей программы кредитования.

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2015

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	6 878 063	1 866 186	282 327	874 466	885 043	2 970 041	3 730 973
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	5 004 175	1 479 190	67 326	705 006	503 958	2 248 695	2 857 259
Центральный округ	2 141 312	41 760	20 000	699 588	61 012	1 318 952	159 714
Северо-Западный округ	242 223	0	0	0	215 705	26 518	282 558
Южный округ	192 794	61 278	14 357	0	0	117 159	1 807 677
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	852 367	425 270	0	0	35 198	391 899	545 157
Уральский округ	485 443	16 600	13 699	0	192 043	263 101	0
Сибирский округ	1 090 036	934 282	19 270	5 418	0	131 066	62 153
Дальневосточный округ	0	0	0	0	0	0	0
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	1 873 888	386 996	215 001	169 460	381 086	721 345	873 714
Центральный округ	1 020 301	221 783	81 307	77 488	295 166	344 557	72 824
Северо-Западный округ	212 252	25 534	14 601	2 753	11 951	157 413	54 844
Южный округ	65 651	7 935	10 740	1 334	3 705	41 937	451 157
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	161 059	29 036	20 070	32 053	26 063	53 837	79 754
Уральский округ	276 987	70 989	37 872	40 489	36 704	90 933	28 934
Сибирский округ	137 507	31 588	50 411	15 343	7 497	32 668	157 759
Дальневосточный округ	131	131	0	0	0	0	28 442
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	280 766	0	0	0	0	280 766	280 766

Страны СНГ	80 718	0	0	0	0	80 718	80 718
Приволжский округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2014

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Судная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	5 184 956	783 920	786 799	195 569	736 945	2 681 723	3 725 007
по судам юридическим лицам, всего, в том числе:	3 975 311	535 262	667 412	41 817	571 420	2 159 400	3 007 160
Центральный округ	1 577 150	488 512	70 099	0	172 381	846 158	1 126 601
Северо-Западный округ	91 340	0	0	41 817	49 523	0	25 918
Южный округ	283 657	0	6 981	0	42 297	234 379	260 880
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	1 459 376	0	590 332	0	307 219	561 825	1 073 744
Уральский округ	428 972	0	0	0	0	428 972	430 048
Сибирский округ	134 816	46 750	0	0	0	88 066	89 969
Дальневосточный округ	0	0	0	0	0	0	0
по судам физическим лицам, всего, в том числе:	1 209 645	248 658	119 387	153 752	165 525	522 323	717 847
Центральный округ	581 888	122 035	50 418	76 752	103 333	229 350	269 644
Северо-Западный округ	112 221	19 721	8 627	8 791	3 574	71 508	92 095
Южный округ	54 540	5 082	8 861	424	16 314	23 859	28 201
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	144 397	32 740	12 013	29 832	14 296	55 516	86 739
Уральский округ	175 074	43 500	32 756	33 948	23 027	41 843	82 649
Сибирский округ	141 525	25 580	6 712	4 005	4 981	100 247	158 519
Дальневосточный округ	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	253 161	0	0	0	0	253 161	253 161
Страны СНГ	53 113	0	0	0	0	53 113	53 113
Приволжский округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

(41) Классификация активов по категориям качества

Наименование		01.01.2015	01.01.2014
1. Объем активов	всего	298 507 436	265 123 336
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества:		47 385 996	49 847 972
- активы, классифицируемые по категориям качества:		252 826 796	208 761 888
по категориям качества:	I	125 963 614	96 536 719
	II	93 639 103	85 726 561
	III	27 376 650	19 038 448
	IV	1 098 101	2 629 173
	V	4 749 328	4 830 987
I.I. расчетный резерв по активам Банка		14 287 000	12 728 317

1.2. фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	8 932 487	7 396 649
по категориям качества:	I	0	0
	II	1 307 022	870 176
	III	2 931 506	1 998 291
	IV	181 549	393 271
	V	4 512 410	4 134 911
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	8 131 143	6 513 476
1.4. фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	904 012	709 219
Итого чистые активы Банка	всего	298 507 436	257 017 468
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	212 885 541	186 687 309
по категориям качества:	I	94 299 197	75 980 637
	II	86 032 421	84 677 881
	III	27 234 456	19 029 191
	IV	1 092 721	2 627 264
	V	4 226 746	4 372 336
в том числе:			
- ссуды, выданные акционерам Банка		0	0
- объем ссуд с просроченными платежами		6 878 063	5 184 956
2.1. расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	13 348 044	12 156 058
2.2. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	7 946 828	6 811 912
по категориям качества:	I	0	0
	II	874 452	745 741
	III	2 901 637	1 996 470
	IV	180 403	392 863
	V	3 990 336	3 676 838
Итого чистая ссудная задолженность		204 938 713	179 875 397
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	21 399 784	22 365 531
по категориям качества:	I	4 153 529	7 508 457
	II	17 246 255	14 590 697
	III	0	266 377
	IV	0	0
	V	0	0
3.1. удельный вес в общем объеме активов Банка		7.17%	8.44%
3.2. расчетный резерв	всего	286 042	356 350
3.3. фактически сформированный резерв	всего	171 969	159 984

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, эмиссионные ценные бумаги, воздушный транспорт, автотранспорт, спецтехника, имущественные права. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен во внутрибанковской Инструкции по проведению залоговых операций.

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения первой и второй категории качества,

принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2015 составляет 66 789 992 тыс. руб. (на 01.01.2014: 64 254 640 тыс. руб.).

Информация об активах, предоставленных в качестве обеспечения Банком России, в т.ч. при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа

К активам, используемым в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, в том числе с Банком России, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций. Объем вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, на 01.01.2015 отсутствует (на 01.01.2014: 4 115 474 тыс. руб.). Объем вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2015 составил 7 931 433 тыс. руб. (на 01.01.2014: 1 451 064 тыс. руб.). Объем вложений в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, на 01.01.2015 составил 6 702 920 тыс. руб. (на 01.01.2014: отсутствует).

По состоянию на 01.01.2015 в состав активов, принятых в обеспечение кредитов Банка России на общую сумму 2 420 000 тыс. руб., предоставленных Банку в 2014 году сроком на 1 год в соответствии с условиями Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», включены права требования по одиннадцати кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 2 764 038 тыс. руб. (с учетом поправочных коэффициентов Банка России).

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменение рыночных цен (включая процентные ставки и спрэды, валютные курсы, котировки активов, предназначенных для торговли, и активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) приведет к колебанию справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовому инструменту и таким образом окажет влияние на прибыльность Банка.

Рыночный риск включает в себя ценовой риск, валютный, индексный и процентный риски.

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

Ценовой риск

Ценовой риск (риск изменения цен) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (систематический риск).

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Ценовой риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой

системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов². Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

Для ограничения размера предельно возможных потерь устанавливаются лимиты потерь для портфелей ценных бумаг и уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг.

При развитии неблагоприятной экономической ситуации закрытие позиции может быть сопряжено с большими потерями вследствие снижения ликвидности рынков. С учетом этого Банком разработан и протестирован подход к кризисному хеджированию портфелей ценных бумаг фьючерсными контрактами на индексы акций и энергоносители.

(42) Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.01.2015 составило 1 684 479 тыс. руб.

Концентрации рисков в составе портфелей вложений Банка в ценные бумаги оценивается в следующих разрезах:

- рыночный риск на отдельного эмитента ценных бумаг;
- рыночный риск по вложениям в рыночные инструменты определенного типа (с учетом уровня кредитного качества (рейтинга) эмитента и уровня ликвидности ценной бумаги);
- рыночный риск вложений в инструменты отдельного национального рынка ценных бумаг (страновой рыночный риск).

Чувствительность Банка к ценовому риску оценивается на основании VaR-методологии при следующих предположениях:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам ценового риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице. Следует учитывать, что представленные оценки ценового риска рассчитаны для статичного портфеля ценных бумаг (по состоянию на отчетную дату) без рассмотрения возможных действий управляющих по минимизации потерь по портфелю при реализации негативных сценариев. Кроме того, возможные убытки будут ограничены действующими лимитами stop-loss на отдельные позиции и лимитами потерь по портфелям. Как следствие, возможные потери от ценового риска, по мнению Банка, будут меньше представленных оценок.

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
	Величина ценового риска	Величина ценового риска
Влияние на финансовый результат (капитал) до налогообложения	(836 064)	(342 464)
Влияние на финансовый результат (капитал) с учетом налогообложения	(668 851)	(273 971)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в

² Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка валютного риска осуществляется с использованием методологии VaR. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах и драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Указанный подход соответствует валютной политике Банка, предусматривающей отсутствие фондирования срочных активов в одной валюте за счет продажи другой. Валютной политикой Банка разрешены только краткосрочные спекулятивные операции с валютой, проводимые в рамках требований регулятора. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение неконтролируемых открытых валютных позиций, а также исключает существенные валютные риски.

Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Департамент управления активами, пассивами Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию, осуществляется хеджирование операций Банка с драгоценными металлами при помощи срочных контрактов (фьючерсы и форварды).

С 2013 года в Банке действует новая методика оценки и управления валютными рисками.

Анализ чувствительности к валютному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по всем валютам и драгоценным металлам. При моделировании изменения стоимости валютных позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение валют. Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

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

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам валютного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены ниже.

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
	Оценка чувствительности к валютному риску	Оценка чувствительности к валютному риску
Влияние на финансовый результат (капитал) до налогообложения	(125 975)	(82 741)
Влияние на финансовый результат (капитал) с учетом налогообложения	(100 780)	(66 193)

(43) **Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2015**

Наименование статьи	Всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	6 769 049	2 997 823	1 812 067	1 755 831	203 328

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 968 999	8 968 999	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	14 588 333	4 759 112	4 987 214	3 971 239	870 768
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 469 368	4 469 368	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	204 938 713	163 634 820	33 993 108	7 086 380	224 405
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 485 084	21 526 012	3 829 606	129 466	0
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9 500 070	8 798 406	701 664	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 797 946	7 766 484	7 031 462	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	273 094	273 094	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	2 507 941	2 507 941	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 335 613	4 335 613	0	0	0
11. Прочие активы	11 373 296	10 251 462	862 809	231 833	27 192
12. Всего активов	298 507 436	231 490 728	52 516 266	13 174 749	1 325 693
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	23 560 099	23 560 099	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	23 112 679	14 200 258	6 866 652	1 905 113	140 656
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	154 634 602	101 116 230	39 748 070	12 836 441	933 861
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	57 626 419	23 542 151	25 581 319	8 434 613	68 336
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 560 030	1 560 030	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	63 932 239	41 479 025	15 620 822	6 697 121	135 271
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	42 263	42 263	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	1 829 029	1 829 029	0	0	0
20. Прочие обязательства	3 415 084	1 909 791	1 279 351	224 649	1 293
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	402 695	360 506	36 068	6 121	0
22. Всего обязательств	272 488 720	186 057 231	63 550 963	21 669 445	1 211 081
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23. Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000	0	0	0

24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
25. Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
26. Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1 058 912	-350 622	-708 290	0	0
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11 183 354	11 183 354	0	0	0
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 072 524	1 072 524	0	0	0
31. Всего источников собственных средств	26 018 716	26 727 006	-708 290	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	68 498 899	58 742 527	6 337 789	3 418 582	0
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	27 979 714	24 048 854	2 963 318	967 542	0
34. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2014

Наименование статьи	Всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	4 367 861	3 028 170	716 299	565 555	57 837
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 218 359	9 218 359	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	17 837 070	3 153 894	13 006 433	1 015 071	661 672
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 624 672	9 736 508	1 888 164	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	179 875 397	151 284 660	17 655 377	10 839 684	95 676
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 719 849	18 135 034	3 584 815	0	0
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 614 833	9 843 078	771 755	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	20 098	20 098	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0

10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 808 152	2 808 152	0	0	0
11.Прочие активы	9 546 010	8 926 343	440 014	177 168	2 485
12.Всего активов	257 017 468	206 311 218	37 291 102	12 597 478	817 670
II.ПАССИВЫ					
13.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 567 797	16 567 797	0	0	0
14.Средства кредитных организаций	24 346 777	16 952 405	5 751 695	1 525 717	116 960
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	137 564 339	100 640 070	27 955 606	8 329 110	639 553
15.1.Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	46 356 255	24 392 488	16 056 699	5 874 249	32 819
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 347	186 347	0	0	0
17.Выпущенные долговые обязательства	49 458 547	37 631 770	7 234 776	4 592 001	0
18.Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19.Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20.Прочие обязательства	2 790 383	2 075 694	476 113	237 566	1 010
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	665 939	622 717	33 640	9 582	0
22.Всего обязательств	231 580 129	174 676 800	41 451 830	14 693 976	757 523
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23.Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000	0	0	0
24.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
25.Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
26.Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0
27.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-630 769	-488 185	-142 584	0	0
28.Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
29.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9 510 247	9 510 247	0	0	0
30.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 736 111	1 736 111	0	0	0
31.Всего источников собственных средств	25 437 339	25 579 923	-142 584	0	0

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	41 303 952	36 422 448	2 946 849	1 890 045	44 610
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24 321 819	20 135 158	2 865 285	1 321 376	0
34. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0		0

Индексный риск

Индексный риск – это риск, связанный с неблагоприятным изменением основных фондовых индикаторов (индексов), характеризующих состояние рынка в целом.

Для расчета чувствительности Банка к индексному риску в качестве основного фондового показателя берется индекс ММВБ. В качестве портфеля финансовых инструментов, по которому оценивается влияние индексного риска на прибыль или убыток Банка до налогообложения, берется портфель вложений Банка в акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформированный на отчетную дату, а в качестве портфеля финансовых инструментов, по которому оценивается влияние индексного риска на капитал – портфель акций, имеющихся в наличии для продажи на ту же дату.

Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам индексного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены ниже.

тыс. руб.

	01.01.2015		01.01.2014 ³	
	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ
	+8,64%	-8,76%	+8,20%	-8,71%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	1 510	(1 531)	16 234	(17 252)
Влияние на капитал	74 879	(75 899)	91 415	(97 152)

Процентный риск инвестиций в долговые инструменты

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и долларах США, к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 приведен в нижеследующих таблицах.

Изменение процентной ставки	01.01.2015	
	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD
-1%	142 649	3 994
+1%	-142 649	-3 994

³ В связи с изменением подхода к анализу чувствительности к индексному риску (горизонт удержания снижен с 1 года до 10 рабочих дней; пересмотрена оценка влияния изменения стоимости портфелей «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на финансовый результат и капитал Банка) данные по состоянию на 01.01.2014 года пересчитаны для обеспечения сопоставимости.

Изменение процентной ставки	01.01.2014	
	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинарованных в рублях, тыс. руб.	номинарованных в долларах США, тыс. USD
-1%	255 776	3 352
+1%	-255 776	-3 352

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Источником риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках истребования / погашения балансовых требований и обязательств с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка по некоторым внебалансовым инструментам.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Комитет по управлению активами и пассивами.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Департамент управления активами, пассивами Банка. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляет Департамент управления активами, пассивами Банка ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. В 2010 году обновлены алгоритмы стрессового анализа долгосрочной ликвидности с учетом данных кризиса 2008 года. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАП и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риск ликвидности. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих российских и иностранных банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Направления концентрации рисков в части риска ликвидности подразделяются Банком на риски базы фондирования и на риски ликвидности активов. Источниками рисков базы фондирования могут служить: высокая зависимость базы фондирования (обязательств баланса) Банка от источников средств, полученных от одного кредитора (группы связанных кредиторов), большая доля средств, привлеченных с использованием определенного типа инструмента привлечения, либо высокая концентрация привлеченных средств на определенном сроке до погашения. Во избежание накопления подобных нежелательных концентраций Банк выявляет и оценивает указанные концентрации в части базы фондирования и предпринимает действия по снижению нежелательных концентраций. Например, анализируется срочная структура привлеченных средств на предмет ее балансировки, база фондирования в части типов используемых инструментов диверсифицируется путем увеличения или снижения относительной экономической привлекательности для кредиторов тех или иных инструментов фондирования. Снижение нежелательных концентраций подверженности факторам риска ликвидности со стороны портфеля вложений Банка (риск ликвидности активов) осуществляется путем установления лимитов на

срочность вложения, диверсификации структуры вложений (по типам используемых инструментов), а также путем установления предельного объема кредитования отдельных крупных заемщиков, отрасли, регионы (по аналогии с ограничением концентрации кредитного риска).

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки, что приводит к риску назначения новой ставки,
- несогласованные изменения рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка. Несогласованный разрыв изменения этих рыночных ставок подвергает Банк базисному риску,
- неравномерность в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок вызывает риск кривой доходности,
- опционный риск, связанный с условиями вариантности (или опциональности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящими в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным.

В настоящее время для оценки процентного риска Банк применяет новую методику, которая базируется на консультативных материалах Базельского Комитета по Банковскому надзору, рекомендациях Центрального Банка Российской Федерации и Международных стандартах финансовой отчетности.

Методика разработана с использованием современного опыта математического моделирования объемов процентно-чувствительных активов и обязательств Банка и динамики процентных ставок с применением моделей временных рядов, учитывающих значимые статистические закономерности.

Разработанная в соответствии с методикой автоматизированная процедура оценки процентного риска использует сценарное моделирование (метод Монте-Карло) изменений процентных ставок и объемов процентно-чувствительных активов и обязательств в зависимости от модели эволюции объемно-временной структуры (ОВС) активов и пассивов.

Для цели расчета процентного риска используется сценарий линейной эволюции ОВС, в котором изменение объемно-временной структуры активов и обязательств Банка происходит только в части процентных ставок размещения и привлечения ресурсов. В модели линейной эволюции предполагается, что после погашения активных и пассивных финансовых инструментов они вновь размещаются/привлекаются на прежних контрактных условиях по объему и срочности, но по новой, действующей на момент времени пролонгации процентной ставке.

Для оценки чувствительности к изменению рыночных процентных ставок бюджета Банка используется сценарий плановой эволюции ОВС, в котором заданы плановые бюджетные параметры объемов размещения активов и привлечения пассивов.

В качестве источников опционного риска учитываются досрочное погашение кредитов юридических и физических лиц, а так же досрочное изъятие депозитов физических лиц.

Процентный риск по новой методике, адекватность которой подтверждена результатами бэк-тестирования, оценивается как VaR-оценка с уровнем надежности 99% на горизонте расчета 1 год. Данная VaR-оценка процентного риска Банка включает риск назначения новой ставки, базисный риск, риск кривой доходности и риск опциональности.

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

15

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

Банк имеет систему мониторинга динамики процентных ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения. Мониторинг динамики процентных ставок размещения и привлечения ресурсов и контроль процентной маржи осуществляются ежемесячно.

В расчете процентного риска учитываются объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением на горизонте расчета. В качестве горизонта расчета в модели линейной эволюции объемно-временной структуры активов и обязательств Банка принимается календарный год. В модели плановой эволюции расчет процентного риска ведется от отчетной даты до конца финансового года.

Далее показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 соответственно. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка на 01.01.2015, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	8 558 032	2 210 717	-	10 768 749
МБК размещенные	10 097 000	2 603 433	484 303	13 184 736
Кредиты юридическим лицам	70 755 083	15 519 129	1 813 633	88 087 846
Кредиты физическим лицам	2 008 074	36 765	491 384	2 536 223
Всего	91 418 189	20 370 044	2 789 320	114 577 553
Обязательства				
Депозиты юридических лиц	37 457 606	4 697 381	1 222 807	43 377 794
Депозиты физических лиц	18 315 026	20 440 363	6 834 703	45 590 092
Векселя выпущенные	4 723 698	7 924 927	3 232 322	15 880 946
Депозитные сертификаты	1 500 000	-	-	1 500 000
МБК привлеченные	17 694 500	3 564 404	1 470 314	22 729 218
Облигации выпущенные	31 101 360	-	-	31 101 360
Всего	110 792 190	36 627 075	12 760 146	160 179 411
Гэп	- 19 374 001	- 16 257 031	- 9 970 826	- 45 601 857

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка на 01.01.2014, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	7 493 898	584 198	-	8 078 096
МБК размещенные	10 852 000	832 268	4 946 689	16 630 957
Кредиты юридическим лицам	70 325 617	6 793 734	2 824 092	79 943 443
Кредиты физическим лицам	2 287 541	27 344	-	2 314 885
Всего	90 959 055	8 237 545	7 770 781	106 967 381
Обязательства				
Депозиты юридических лиц	36 224 102	3 006 630	990 089	40 220 821
Депозиты физических лиц	16 166 451	13 385 623	4 815 684	34 367 757
Векселя выпущенные	9 072 693	5 136 179	2 313 058	16 521 930
МБК привлеченные	20 989 085	3 695 786	1 282 082	25 966 953
Облигации выпущенные	17 796 615	-	-	17 796 615
Всего	100 248 946	25 224 217	9 400 912	134 874 076
Гэп	- 9 289 890	- 16 986 673	- 1 630 131	- 27 906 694

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 приведена в нижеследующих таблицах и оценивается как изменение годового процентного потока по процентно-чувствительным активам и обязательствам в целом для всех валют при изменении процентных ставок на +1% и -1%.

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2015, тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	62 275	- 62 275	Депозиты юридических лиц	201 985	- 201 985
МБК размещенные	105 087	- 105 087	Депозиты физических лиц	128 722	- 128 722
Кредиты юридическим лицам	473 484	- 473 484	Векселя выпущенные	77 861	- 77 861
Кредиты физическим лицам	13 934	- 13 934	МБК привлеченные	136 867	- 136 867
			Облигации выпущенные	160 895	- 160 895
Итого	654 780	-654 780	Итого	706 330	-706 330

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2014, тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	41 586	-41 586	Депозиты юридических лиц	235 575	-235 575
МБК размещенные	118 216	-118 216	Депозиты физических лиц	143 388	-143 388
Кредиты юридическим лицам	422 700	-422 700	Векселя выпущенные	102 447	-102 447
Кредиты физическим лицам	14 087	-14 087	МБК привлеченные	132 495	-132 495
			Облигации выпущенные	101 642	-101 642
Итого	596 589	-596 589	Итого	715 548	-715 548

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

Влияние процентного риска на финансовый результат Банка в разрезе значимых валют по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 следующее:

Влияние процентного риска на финансовый результат на 01.01.2015, тыс. руб.					
Валюты	Линейная эволюция				Плановая эволюция
	RUR	USD	EUR	Все валюты	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	4 681 281	71 225	-208 778	4 543 728	4 649 237
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-292 279	-82 417	-38 100	-205 648	-509 970
VaR 99.0% Базисный риск	-1 146 833	-175 728	-58 858	-1 345 158	-1 374 456
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 362 020	-123 640	-36 754	-1 454 132	-1 534 757

Влияние процентного риска на финансовый результат на 01.01.2014 г., тыс. руб.					
Валюты	Линейная эволюция				Плановая эволюция
	RUR	USD	EUR	Все валюты	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	5 948 070	5 978	-61 111	5 892 938	7 174 891

72

VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-368 561	-112 595	-29 251	-266 956	-653 225
VaR 99.0% Базисный риск	-913 541	-186 024	-60 452	-1 127 425	-1 101 656
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 172 718	-112 627	-39 598	-1 284 014	-1 483 705

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

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

В 2006 году утверждена Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации ОАО Банк ЗЕНИТ, ведется работа по ее регулярному обновлению, дополнению и внедрению. В 2010 году выпущена новая редакция Концепции. К настоящему времени Концепция охватывает все вопросы управления перечисленными в названии рисками.

Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Разрабатываются и внедряются методики и модели количественной оценки операционного риска. В частности, разработаны и внедрены методики оценки требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Базовым индикативным, Стандартизированным и Альтернативным стандартизированным подходами Базель 2, заложена основа для внедрения продвинутых подходов.

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение рисков.

К применяемым инструментам ограничения операционных рисков относится и система контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции. Процедуры контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции реализуются силами Департамента рисков и Департамента сопровождения банковских операций Банка.

В рамках вышеназванного направления по контролю лимитов на операции закончено внедрение системы контроля лимитов разработки Томсон Рейтерс Систематика, в которой наряду с методиками, апробированными западными банками, реализованы методики оценки рисков и контроля лимитов, применяемые в Банке, в том числе лимиты концентрации по всем обязательствам контрагентов.

В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информационных потоков и процессов управления; устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Большое внимание уделяется анализу, оценке и минимизации риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям

действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности деятельности Банка, отраженные в Политике обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в условиях непредвиденных обстоятельств ОАО Банк ЗЕНИТ. Утвержден комплекс аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения.

(44) Значение операционного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.01.2015 составило 1 362 510 тыс. руб.

Правовой риск

Банк как бизнес-структура осуществляет свою деятельность в правовом поле Российской Федерации и обязан соблюдать нормы действующего законодательства. Кроме того, являясь кредитной организацией, Банк также обязан соблюдать нормы регулирования, издаваемые Банком России.

В числе правовых рисков Банком рассматривается риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативов регулирующих органов, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы РФ.

С целью минимизации правового риска применяются в числе прочих следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ.

Репутационный риск

Банк подвержен воздействию факторов репутационного риска, или риска потери деловой репутации, который определяется как риск возникновения убытков вследствие формирования у клиентов и контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности Банка в целом.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов Банка и на рынке в целом путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Стратегический риск

Банк разрабатывает и реализует стратегии развития для достижения своих бизнес-целей. Возможное несовершенство процедур и систем как стратегического планирования, так и реализации стратегических планов, вкупе с наличием значительной непредсказуемости и изменчивости факторов внешней среды, могут обусловить частичную или полную неадекватность как самих стратегических планов, так и действий по их реализации, что может привести к потерям для Банка.

Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его

развития, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений.

Информация по сегментам деятельности

Сегменты деятельности Банка могут быть определены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов: Обслуживание корпоративных клиентов представляет собой обслуживание крупных и средних компаний по расчетным, конверсионным, кассовым и прочим операциям, а также привлечение средств от этих клиентов и выдачу им кредитов.
- Инвестиционная деятельность: Инвестиционная деятельность включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках.
- Обслуживание физических лиц: Обслуживание физических лиц представляет собой предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.

Характер и финансовые результаты по сегментам деятельности описаны в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

(45) В таблице ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами по состоянию на 01.01.2015 и за 2014 год, а также по состоянию на 01.01.2014 и за 2013 год.

По состоянию на 01.01.2015	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях			1 193 602		1 193 602
Чистая ссудная задолженность	669 000	103 158	1 234 243	3 621	2 010 022
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			9 500 070	401 742	9 901 812
Прочие активы	3 482	12 067	25 412	56	41 017
Итого активов	672 482	115 225	11 953 327	405 419	13 146 453
Пассивы					
Средства кредитных организаций			446 733		446 733
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 146 847	5 961 014	4 286 051	5 371 148	42 765 060

Выпущенные долговые обязательства	942 000				942 000
Прочие обязательства	72 867	60 317	19 210	42 470	194 864
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 968				11 968
Итого пассивов	28 173 682	6 021 331	4 751 994	5 413 618	44 360 625
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	691 000	3 000	992		694 992
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 565 304				1 565 304

За 2014 г.	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	72 419	10 430	149 343	562	232 754
От размещения средств в кредитных организациях			132 448		132 448
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	72 419	10 430	16 895	562	100 306
Процентные расходы, всего, в том числе:	2 108 240	336 140	35 989	234 524	2 714 893
По привлеченным средствам кредитных организаций			29 278		29 278
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 108 037	336 140	3 184	234 524	2 681 885
По выпущенным долговым обязательствам	203		3 527		3 730
Изменение резерва	-8 608	64	-414 596		-423 140
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			584 052		584 052
Комиссионные доходы	366 071	936	58 336	1 462	426 805
Комиссионные расходы			42 508		42 508
Прочие операционные доходы	6 428	131	2 141	401 954	410 654
Операционные расходы	12 818	1 165	16 163	6	30 152

По состоянию на 01.01.2014	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях			383 879		383 879
Чистая ссудная задолженность	807 955	97 465	3 432 985	2 036 561	6 374 966

82

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			10 614 833		10 614 833
Прочие активы	1 646	6 330	627 538	175 544	811 058
Итого активов	809 601	103 795	15 059 235	2 212 105	18 184 736
Пассивы					
Средства кредитных организаций			1 268 674		1 268 674
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 624 460	4 014 948	555 486	3 716 768	36 911 662
Выпущенные долговые обязательства	722 000		300 000		1 022 000
Прочие обязательства	46 315	70 226	25 685	78 354	220 580
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 500		65	3 193	6 758
Итого пассивов	29 396 275	4 085 174	2 149 910	3 798 315	39 429 674
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	891 000	9 981	7 456	319 257	1 227 694
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	383 904				383 904

За 2013 г.	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	53 723	13 521	364 330	190 856	622 430
От размещения средств в кредитных организациях			116 014		116 014
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	53 723	13 521	248 316	190 856	506 416
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 439 133	299 128	23 803	223 564	1 985 628
По привлеченным средствам кредитных организаций			19 421		19 421
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 439 133	299 128	1 675	223 564	1 963 500
По выпущенным долговым обязательствам			2 707		2 707
Изменение резерва	606		-73 755	-13 327	-86 476
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			391 133		391 133
Комиссионные доходы	428 599	518	46 261	2 528	477 906
Комиссионные расходы			34 540		34 540
Прочие операционные доходы	782	103	4 797	11	5 693
Операционные расходы	12 735	324	13 541		26 600

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Выплаты управленческому персоналу в 2014 году составили 322 896 тыс. руб., в т.ч. Совету Директоров 143 284 тыс. руб., Правлению 179 612 тыс. руб.

Выплаты управленческому персоналу в 2013 году составили 349 290 тыс. руб., в т.ч. Совету Директоров 167 235 тыс. руб., Правлению 182 055 тыс. руб.

В состав выплат включены заработная плата, ежемесячное вознаграждение за выполнение функций члена Совета (Комитета Совета) директоров, премии, компенсации расходов. Данные суммы включают только краткосрочные выплаты.

Списочная численность персонала на 01.01.2015 составила 2332 человека, на 01.01.2014 составила 2451 человек, в том числе Правление Банка. В состав Правления на 01.01.2015 входило 11 членов, на 01.01.2014 - 13 членов.

В состав Совета директоров на начало и окончание отчетного периода входило 12 членов.

Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2013 - 2014 г.г. в Банке зафиксировано не было.

Председатель Правления



К.О. Шнигун

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

23

Приложение № 3
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная в соответствии с
нормативными актами Банка России за 2015 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПАО Банк ЗЕНИТ о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк ЗЕНИТ за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

**Москва
2016**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПАО Банк ЗЕНИТ

Аудируемое лицо

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) (далее – ПАО Банк ЗЕНИТ или Банк).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Государственный регистрационный номер 1027739056927.

Место нахождения: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Аудитор

Наименование - ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

Место нахождения: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7.

Член НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАА), основной регистрационный номер 10202014620.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год) и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО Банк ЗЕНИТ
за период с 1 января по 31 декабря 2015 года**

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО Банк ЗЕНИТ по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 РФ «О банках и банковской деятельности»

Ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, несет руководство Банка.

Наша ответственность заключается в представлении результатов проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО Банк ЗЕНИТ
за период с 1 января по 31 декабря 2015 года**

значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторские процедуры были проведены исключительно для целей проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В результате проведенной нами проверки в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, установлено, что в течение проверяемого отчетного периода:

- подразделения управления рисками Банка были подчинены и подотчетны непосредственно Совету директоров, а также не подчинены и не подотчетны подразделениям, собственная деятельность которых может повлечь возникновение соответствующих рисков;
- в Банке имелись утвержденные уполномоченным органом методики выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, а также система отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- утвержденные уполномоченными органами управления Банка методики управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности применялись последовательно;
- Совет директоров и исполнительные органы управления Банка действительно осуществляли контроль соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности применения в Банке процедур управления рисками.

31 марта 2016 года

Генеральный директор
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»



В.В. Саламатина

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
/ ПАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409006
Классификация (Годовая)
тыс. руб.

Номер (страниц)	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	(1) (39) (43)	6384246	6769049
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	(1) (39) (43)	7392603	8968999
12.1	Обязательные резервы	(1) (39)	1244929	1922270
13	Средства в кредитных организациях	(1) (39) (43) (45)	28189359	14588331
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2) (39) (43) (45)	1284236	4469368
15	Чистая ссудная задолженность	(3) (4) (5) (39) (41) (43) (45)	185074296	204936713
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в категорию для продажи	(6) (7) (8) (9) (14) (39) (43) (45)	12675057	25485084
16.1	Иностранцы в дочерние и зависимые организации	(10) (14) (39) (43) (45)	5663828	9500070
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(11) (12) (13) (14) (39) (43)	14447946	14797946
18	Требования по текущему налогу на прибыль	(39) (43)	222129	273094
19	Отложенный налоговый актив	(39) (43)	3499030	2507941
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(15) (39) (43)	5021764	4335613
111	Другие активы	(16) (39) (43) (45)	17206996	11373296
112	Всего активов	(39) (41) (43)	281397662	298507436
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(39) (43)	12741058	23560099
14	Средства кредитных организаций	(17) (39) (43) (45)	33256119	23112679
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(18) (19) (39) (43) (45)	155398271	154634602

15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	(18) (39) (43)	73297206	57626419
16	Финансовые обязательства, списываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39) (43)	79221	1560030
17	Выдаваемые долговые обязательства	(20) (21) (39) (43) (45)	53817182	63932239
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	(39) (43)	0	42263
19	Отложенное налоговое обязательство	(39) (43)	720600	1829029
20	Прочие обязательства	(22) (39) (43) (45)	3737147	3415084
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с результатами офшорных зон	(39) (43) (45)	1283184	402695
22	Всего обязательств	(39) (43)	261032782	272488720
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	(23) (39) (43)	11545000	11545000
24	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	(39) (43)	0	0
25	Законный доход	(39) (43)	1545000	1545000
26	Резервный фонд	(39) (43)	1731750	1731750
27	Пересчета по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	(39) (43)	-583616	-1058912
28	Пересчета основных средств, уменьшения на отложенное налоговое обязательство	(39) (43)	0	0
29	Нераспределенная прибыль (минус убытки) прошлых лет	(39) (43)	12255878	11183354
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(39) (43)	-6129132	1072524
31	Всего источников собственных средств	(39) (43)	20364880	26018716
IV. ВНЕЗАВИСИМЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Возвратные обязательства кредитной организации	(37) (39) (43) (45)	55496430	68498899
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	(37) (39) (43) (45)	17935224	27979714
34	Условные обязательства нейтрального характера	(39) (43)	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель И.А. Боня
Телефон: 937-07-37

21.03.2016



[Handwritten signature]

К.О. Швабун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129325987	3255

Отчет о финансовых результатах (публикация формы)
за 2015 год

Кредитной организации:
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
/ ПАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес:
128110, Москва, Банная пер., д.9

Код формы по ОКТО 0409807
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер полей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Привлеченные средства, всего, в том числе:	(45)	26884679	22436853
11.1	от размещения средств в кредитных организациях:	(45)	1530146	993047
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями:	(45)	23014729	13359114
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу):		0	0
11.4	от вкладов в ценные бумаги:		2339604	2084692
12	Привлеченные ресурсы, всего, в том числе:	(45)	23828674	15356293
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций:	(45)	3053185	2166628
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	(45)	15368399	9085789
12.3	по привлеченным депозитным обязательствам:	(45)	5407290	4301876
13	Чистые процентные доходы (определяемая процентная маржа):		3055805	7080560
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(24) (45)	-6743450	-2005265
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам:	(24)	-624629	-200883
15	Чистые процентные доходы (определяемая процентная маржа) после создания резерва на возможные потери:		-3687645	5075295
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, сальван-счетом по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		-2902017	2464042
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющими в наличии для продажи:		-193019	65645
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения:		-22842	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой:		600974	4836930
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:	(25)	349682	-8040906

11	Доходы от участия в капиталы других юридических лиц	(45)	1414918	631541
12	Комиссионные доходы	(45)	3763339	2893920
13	Комиссионные расходы	(45)	830841	869168
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(24)	16378	-347864
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(24)	17515	-17514
16	Изменение резерва по прочим потерям	(24)	-1409562	-31072
17	Прочие операционные доходы	(45)	3977632	2934255
18	Чистые доходы (расходы)		1154512	9596804
19	Операционные расходы	(27) (28) (45)	9101987	8688254
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-7947475	908550
21	Возмещение (расход) по налогам	(26)	-1816343	-163974
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-6129132	1072524
23	Выплаты по прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивиденда		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период	(29)	-6129132	1072524

Председатель Правления



[Handwritten signature]

К.О. Швагул

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Т.А. Богачева

Исполнитель И.А. Бонин
Телефон: 937-07-37

21.03.2016

Балансовая отчетность		
Код территории по ОЭСР	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОЭСР	регистрационный номер / организационный номер
45	12932987	3255

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ КОМПАНИИ ВКЛЮЧАЯ
РЕЗУЛЬТАТЫ ПОСЧЕТОВ НА ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО СЛУЖБЕ И ИЛИ АКТИВУ
(ПЕРИОДИЧЕСКАЯ СВЕДЕНИЯ)**

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
/ IPO Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Вязовый пер., д.9

Код формы по ОЭСР 0409808
Исправления(Поправки)

Раздел 1. Информация об уровне доступности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Объемные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		43201004.0	3654818.0	39526186.0
1.1	Источники базового капитала:	(31)	27088913.0	1066331.0	26022582.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	(31)	11545000.0		11545000.0
1.1.1.1	Собственные акции (доли)	(31)	11545000.0		11545000.0
1.1.1.2	Привилегированные акции		0.0		0.0
1.1.2	Запасный фонд	(31)	1545000.0		1545000.0
1.1.3	Резервный фонд	(31)	1731750.0		1731750.0
1.1.4	Неразмещенная прибыль:	(31)	12267163.0	1066331.0	11200832.0
1.1.4.1	Прошлого лет	(31)	12267163.0	1066331.0	11200832.0
1.1.4.2	Текущего года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	(32)	8104971.0	4751016.0	3353956.0
1.2.1	Неликвидные активы	(32)	385.0	157.0	228.0
1.2.2	Отношение капитала к активам:	(32)	511696.0	511696.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), зачисленные у акционеров (у участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убыток:	(32)	6562229.0	6562229.0	0.0
1.2.4.1	Прошлого лет		0.0		0.0
1.2.4.2	Текущего года	(32) (36)	6562229.0	6562229.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	(32)	1030659.0	673547.0	357112.0
1.2.5.1	Неосуществленные		0.0		0.0
1.2.5.2	Существующие	(32)	615914.0	575142.0	240712.0
1.2.5.3	Секьюритизация суммы существующих активов и совокупная сумма связанных капиталов активов	(32)	214745.0	98405.0	116340.0
1.2.6	Отрицательная величина базового капитала		0.0	-2396616.0	2396616.0
1.2.7	Обязательства по приобретенным источникам базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выходящих в составе базового капитала		0.0		0.0

1.3	Валовый капитал	(31) (32)	19007942.01	-3681684.01	22689626.01
1.4	Источники добавочного капитала:	(33)	5100000.01	5100000.01	0.01
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01		0.01
1.4.1.1	выданные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственной акции федерального бюджета для создания "национального банка" <1>		0.01		0.01
1.4.2	Излишества дивидендов		0.01		0.01
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01		0.01
1.4.4	Субординированный заем (займы, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	(33)	5100000.01	5100000.01	0.01
1.5	Привлечен, уменьшающий источники добавочного капитала	(34)	2583458.01	2583458.01	0.01
1.5.1	Взношения в собственные привилегированные акции		0.01		0.01
1.5.2	Излишества в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
1.5.2.1	несущественные		0.01		0.01
1.5.2.2	существенные		0.01		0.01
1.5.3	Субординированный заем (займы, заем, облигационный заем), привлеченный финансовыми организациями		0.01		0.01
1.5.3.1	несущественные		0.01		0.01
1.5.3.2	существенные		0.01		0.01
1.5.4	Ориентированная величина дополнительного капитала		0.01		0.01
1.5.5	Исключительная по приобретению источников добавочного капитала		0.01		0.01
1.5.6	Фракция, полученная в силу аннулирования (договора), погашения (в системе добавочного капитала)		0.01		0.01
1.6	Добавочный капитал		2516542.01	2516542.01	0.01
1.7	Основной капитал		21500484.01	-1148142.01	22668626.01
1.8	Источники дополнительного капитала:	(35)	22650127.01	5117493.01	17532634.01
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01		0.01
1.8.1.1	по состоянию 1 марта 2013 года		0.01		0.01
1.8.2	Уставный капитал, сформированный на дату завершения процедуры реорганизации юридического лица		0.01		0.01
1.8.3	Прибыль:		0.01	-690088.01	690088.01
1.8.3.1	текущего года		0.01	-690088.01	690088.01
1.8.3.2	прошлых лет		0.01		0.01
1.8.4	Субординированный заем (займы, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	(35)	22650127.01	5607581.01	16842546.01
1.8.4.1	привлеченный (привлеченный) до 1 марта 2013 года		432296.01	-88368.01	520664.01
1.8.4.2	привлеченный в соответствии с федеральным законом от 13 сентября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по повышению финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 сентября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		1498000.01	-426000.01	1922000.01
1.8.5	Прибыль от операций с недвижимостью		0.01		0.01
1.9	Привлечен, уменьшающий источники дополнительного капитала:		352931.01	234857.01	119074.01
1.9.1	Взношения в собственные привилегированные акции		0.01		0.01
1.9.2	Излишества в капитал финансовых организаций:		10147.01	5073.01	5074.01
1.9.2.1	несущественные		0.01		0.01

1.9.2.2)	существенный		10147.01	5073.01	5074.01
1.9.3	Субординированные кредиты (ипотека, заем, облигационный заем), предоставленные финансовыми организациями		343781.01	229784.01	114000.01
1.9.3.1)	несущественный		0.01		0.01
1.9.3.2)	существенный		343781.01	229784.01	114000.01
1.9.4	Обязательства по приобретению иностранной валюты		0.01		0.01
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.01		0.01
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		889607.01	413607.01	456000.01
1.10.1	Пророческая добросовестность длительностью (свыше 30 календарных дней)		0.01		0.01
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процент от величины уставного капитала кредитной организации-земецеля		515676.01	59076.01	456000.01
1.10.3	Премии по сделкам с ценными бумагами (гарантии от неплатежеспособности, предоставленные лицам, участвующим в управлении, на период и в количестве, не превышающих установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России)		0.01		0.01
1.10.4	Премии по вкладам в строительство, исполнение и приобретение основных средств над суммой иностранной валюты и дополнительного капитала		0.01		0.01
1.10.5	Премии по облигациям с ограниченной ответственностью над суммой иностранной валюты, по которой для лица реализована другая облигация с ограниченной ответственностью		0.01		0.01
1.11	Дополнительный капитал		21780520.01	4822560.01	1687560.01
2	Индикаторы качества по уровню риска (млн.руб.):	X	X	X	X
2.1	Индикаторы для определения достаточности базового капитала	(40)	213768796.01	-10084594.01	283853389.01
2.2	Индикаторы для определения достаточности основного капитала	(40)	274374137.01	-12479032.01	263895089.01
2.3	Индикаторы для определения достаточности собственного капитала (капитала)	(40)	270504730.01	-12773585.01	283278315.01
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	(38)	6.91	X	6.91
3.2	Достаточность основного капитала	(38)	7.91	X	6.01
3.3	Достаточность собственного капитала (капитала)	(38)	16.01	X	14.01

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных средств Банка Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 6, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления устойчивости банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Таблица 2. Сделки с активами иностранного, государственного и рыночного риска, покрываемые капиталом

Подраздел 2.1. Условно-риск:

Наименование операции	Наименование актива	Наименование риска	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (безрисковые)	Стоимость обязательств (по рыночным ценам)	Стоимость активов (безрисковые)	Стоимость обязательств (по рыночным ценам)	Стоимость активов (безрисковые)	Стоимость обязательств (по рыночным ценам)
			4	5	6	7	8	9
1	Условно-риск по активам, оценочным на балансовой стоимости	(40)	6602964	6295417	764032	6602747	6210053	514330
1.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, валюты, но не:	(40)	2847597	2833558	0	4316304	4317463	0
1.1.1	Активы с государственным и муниципальным риском, депозиты в Банк России	(40)	762975	762975	0	862139	862139	0
1.1.2	Иностранная валюта и другие требования, обеспеченные государством (иностранная валюта, МВФ, Банк России и Банк России) и другими государственными деятелями (наименование валюты иностранной валюты, МВФ, Банк России)	(40)	11822484	11770596	0	1067394	1064233	0
1.1.3	Иностранная валюта и другие требования к иностранным банкам или правительству стран, включая требования к банкам "0", "1" <=, в том числе обеспеченные активами этих стран и тем же	(40)	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, валюты, но не:	(40)	3623651	3620338	722000	2430018	2429991	465037
1.2.1	Иностранная валюта и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные государством и другими активами (наименование валюты иностранной валюты и муниципальные образования)	(40)	479801	479801	5079	616477	616477	16233
1.2.2	Иностранная валюта и другие требования к иностранным банкам или правительству стран, включая требования к банкам "0", "1" <=, в том числе обеспеченные тем же активами (наименование валюты)	(40)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	Иностранная валюта и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", включая требования депозитарной пригодности <=, в том числе обеспеченные тем же активами	(40)	2611346	2619819	521876	1167042	1167995	234197
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, валюты, но не:	(40)	1053539	1053539	525401	542923	542966	281438
1.3.1	Иностранная валюта и другие требования к иностранным банкам, обеспеченные государством (иностранная валюта, МВФ, Банк России и Банк России) и другими государственными деятелями (наименование валюты иностранной валюты, МВФ, Банк России и Банк России, иностранные в иностранной валюте)	(40)	0	0	0	0	0	0
1.3.2	Иностранная валюта и другие требования к иностранным банкам или правительству стран, включая требования к банкам "0", "1" <=, в том числе обеспеченные тем же активами (наименование валюты)	(40)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	Иностранная валюта и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", не включая требования депозитарной пригодности, и к кредитным организациям - резидентам стран со 1 страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные тем же активами	(40)	984502	984492	49246	219623	219496	105470
1.4	Активы с коэффициентом риска 100, валюты, но не:	(40)	18272033	18077262	14872142	18219960	17417000	17417000
1.4.1	Иностранная валюта и другие требования к иностранным банкам	(40)	14693429	12614738	12614738	14667372	13766722	13766722
1.4.2	Иностранная валюта и другие требования к иностранным банкам	(40)	1568604	1467044	1437044	1142588	1019222	1019222
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - требования к иностранным банкам и другим требованиям к иностранным банкам или правительству стран, включая требования к банкам "0"	(40)	0	0	0	0	0	0
12	Активы с иным коэффициентом риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	Активы с коэффициентом риска, валюты, но не:	(40)	213811	213811	36509	324756	324756	40130
12.1.1	Иностранная валюта с коэффициентом риска 70 процентов	(40)	0	0	0	0	0	0
12.1.2	Иностранная валюта с коэффициентом риска	(40)	213811	213811	36509	324756	324756	40130
12.2	Активы с коэффициентом риска, валюты, но не:	(40)	3897679	3613221	5531439	4036478	3807644	5766725
12.2.1	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	(40)	350	309	439	624	624	726

12.2.2	ис коэффициентом риска 130 процентов	(40)	416254	392591	513135	887507	482681	627481
12.2.3	ис коэффициентом риска 150 процентов	(40)	26942276	34824242	51816154	20060029	36930298	55302344
12.2.4	ис коэффициентом риска 250 процентов	(40)	1354788	1354788	2688970	652111	652111	1649528
12.2.5	ис коэффициентом риска 300 процентов	(40)	0	0	0	0	0	0
13	Прямые по обязательствам или в пользу, в том числе:	(40)	12002	8812	2582	3824	25744	35201
13.1	ис коэффициентом риска 130 процентов	(40)	0	0	0	38745	2779	30271
13.2	ис коэффициентом риска 140 процентов	(40)	2100	1642	2503	27	25	28
13.3	ис коэффициентом риска 170 процентов	(40)	0	0	0	477	38	643
13.4	ис коэффициентом риска 200 процентов	(40)	0	0	0	267	252	424
13.5	ис коэффициентом риска 300 процентов	(40)	8526	8879	18736	1607	1274	3823
13.6	ис коэффициентом риска 600 процентов	(40)	1424	1051	4844	1	1	6
14	Прямой риск по условиям обязательств кредитного портфеля, всего, в том числе:	(40)	4241247	4237961	1506049	5735141	5754448	2432362
14.1	по фактическим нарушениям с учетом риска	(40)	1753222	1664576	1546580	2806504	2779254	2402817
14.2	по фактическим нарушениям по гралям риска	(40)	0	0	0	0	0	0
14.3	по фактическим нарушениям с учетом риска	(40)	207943	207943	42581	148223	148223	207261
14.4	по фактическим нарушениям без риска	(40)	2538782	2389158	0	2618401	2630231	0
15	Прямой риск по гралям фактическим нарушениям	(40)	74809		4283	352047		252547

→ Коэффициент оценки по гралям риска рассчитан в соответствии с разделом 2.2. Структура Бюджет Банка России № 130-41.

→ Средние оценки условий в соответствии с классификацией Экспертного Группы Аналитиков, учитываемые в Общественном банке - оценка фактически заключенного соглашения и расчетов (НСД) "Об оценке рисков: предоставление и использование кредитных средств, наличие фактически нарушений" зафиксировано в справочном отчете публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Выявление нарушений".

→ Расчеты по фактическим нарушениям кредитной организации осуществляются на основе предоставленных кредитными организациями отчетов по работе с клиентом в Risk's или Risk Rating's или Risk's Incident Report.

Подраздел 2.2 Оперативный риск

тыс. руб. (пол-го)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Оперативный риск, всего, в том числе:	(44)	1802828.0	1362510.0
16.1	Депозиты для целей расчета капитала на операциях оперативного риска, всего, в том числе:	(44)	36256550.0	9088952.0
16.1.1	число процентов депозиты	(44)	18049945.0	5727638.0
16.1.2	число процентов депозиты	(44)	18006605.0	3361214.0
16.2	Наличность или, предшествующее дату расчета валюты оперативного риска	(44)		3.0

Подраздел 2.3 Валютный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный валютный риск, всего, в том числе:	(42)	1514680.0	168478.5
17.1	Прямой риск, всего, в том числе:	(42)	113646.4	72583.7
17.1.1	общий	(42)	53647.6	72532.4
17.1.2	специальный	(42)	59998.8	51.3
17.2	Фактный риск, всего, в том числе:	(42)	7528.0	62174.6
17.2.1	общий	(42)	3764.0	40198.8
17.2.2	специальный	(42)	3764.0	21975.8
17.3	Пассивный риск	(42)	0.0	0.0

Расширение 3. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

№ строки	Наименование показателя	№ строки	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
13	Балансовые сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		17962209	7171367	10890842
13.1	по ссудам, ссудной и поручительской ней застрахованности		14619402	5787095	8832307
13.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск возможной потери, и прочие потери		2959081	503301	1455780
13.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются документами, не удостоверяемыми критериями Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		1283666	880971	402895
13.4	по операциям с размещением офшорных зон		0	0	0

Расширение 4. Информация о показателе финансового риска

№ строки	Наименование показателя	№ строки	Значение на отчетную дату			
			01.01.2016	на дату, основанную на один квартал от отчетной	на дату, основанную на два квартала от отчетной	на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Юридический капитал, тыс. руб.		22650127,0	18456185,0	21046172,0	21243086,0
12	Величина балансовых вложений и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового риска), тыс. руб.		290414285,0	303752551,0	287772337,0	312463948,0
13	Показатель финансового риска по Банку III, процент		7,6	6,1	7,3	6,8

Расширение "Отрицательное". Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и поручительской ней застрахованности.

1. Формирование (доначисление) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 23996458, в том числе вследствие:
- 1.1. в связи со ссуд 5704075;
 - 1.2. изменения качества ссуд 8749656;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3228903;
 - 1.4. иных причин 6313224.
2. Восполнение (уменьшение) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18203740, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 945297;
 - 2.2. списания ссуд 4247025;
 - 2.3. изменения качества ссуд 3626485;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2284594;
 - 2.5. иных причин 7100339.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель И.А. Есена
Телефон: 937-07-37

21.03.2016



(Handwritten signature)

К.О.Шевчук

Т.А.Богачева

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТУ	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКТУ	регистрационный номер //привилегий номер
45	29025987	3259

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕКТНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО ВЛИЯНИЯ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
/ ПАО Банк ЗЕНИТ
Полный адрес
125110, Москва, Бивень пер., д.9

Код формы по ОФД 0409813
Гвардия/ИИИ(ГП/ИИИ)

Таблица 1. Сведения об объективных нормативах

№/п	Наименование показателя	№/п показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
				5	6
1	Норматив достаточности базисного капитала (Н1.1)	(38)	5.0	6.9	8.0
2	Норматив достаточности освоенного капитала (базис) (Н1.2)	(39)	6.0	7.9	8.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	(38)	10.0	16.0	14.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н2)		15.0	100.6	54.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	96.2	93.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	82.9	89.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	20.7	21.7
			Максимальное	Максимальное	Максимальное
			0.8	0.8	1.7
9	Норматив минимального размера крупный кредитных рисков (Н7)		600.0	152.6	174.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (банкинерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.0	0.6	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)		25.0	2.5	2.7
13	Норматив соотношения суммы дебитских активов (сроки исполнения в соответствии 30 календарных дней к сумме обязательств ИИИ) (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины ипотечных кредитов - участниками расчетов на завершении расчетов (Н16)				

16	Норматив предоставления (НПД) от своего имени и за свой счет кредитов заемщика, кроме ипотечных – уступивших расчетов (НПД.1)			
17	Норматив максимального соотношения размера исполненного покрытия и объема активов (облигаций с исполненным покрытием) (НПД)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового риска

тыс.руб.			
№/п/п	Наименование показателя	№/п/п пометки	Сумма
1	2	3	4
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		281397662
2	Поправка в части пометки в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственного капитала (капитала), обязательных нормативов и резервов (резервов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяю для отчетности кредитной организации как кредитного лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		94668
5	Поправка в части операций кредитования (ценная бумага)		0
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условий обязательности кредитного характера		19424440
7	Прочие поправки		5107493
8	Валюта балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, итого:		295209277

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового риска

тыс.руб.			
№/п/п	Наименование показателя	№/п/п пометки	Сумма
1	2	3	4
Всего по балансовым активам			
1	Валюта балансовых активов, всего:		279643698.0
2	Уменьшения поправки на сумму поправок, отраженных в уменьшении величины собственного капитала		4126200.0
3	Валюта балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		275517498.0
Всего по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной гарантийной карты), всего:		3570.0
5	Потенциальный кредитный риск по операциям с ПФИ, всего:		114581.0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета непрерывно
7	Уменьшающая поправка на сумму перенесенной вычисленной нормы в установленных случаях	0,0
8	Поправка в части требований банка - участника кредитной и центрального контрагенту по ипотечному списку клиентов	0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового (базового) актива по выданным кредитам ПИИ	0,0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитов ПИИ	0,0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	118251,0
Виск по операциям кредитования швейцарскими банками		
12	Требования по операциям кредитования швейцарскими банками (без учета нетто-риска), всего:	3354096,0
13	Поправка на величину нетто-риска для части (требований и обязательств) по операциям кредитования швейцарскими банками	0,0
14	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования швейцарскими банками	0,0
15	Величина риска по гарантированным операциям кредитования швейцарскими банками	0,0
16	Требования по операциям кредитования швейцарскими банками с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	3354096,0
Виск по условным обязательствам кредитного характера (КВУ)		
17	Номинальная величина риска по условиям (обязательствам кредитного характера (КВУ)), всего:	42257965,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	22833525,0
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КВУ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	19424440,0
Капитал риска		
20	Основной капитал	32650127,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового риска (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	298414285,0
Показатель финансового риска		
22	Показатель финансового риска по Виско III (строка 20/ строка 21), процент	7,6

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель И.А. Елова
Телефон: 937-07-37
21.03.2016



[Handwritten signature]

К.О.Ибрагим

Т.А.Ермилова

Бухгалтерская отчетность

Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер //сервисный номер
45	129325987	3255

ОТЧЕТ О ДЕЙСТВИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
/ ПАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Вавилый пер., д.9

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Действие потоки за отчетный период	Действие потоки за соответствующий период прошлого года
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 операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		23356010	20725264
1.1.2	проценты уплаченные		-22921798	-15075951
1.1.3	комиссии полученные		3636480	2830530
1.1.4	комиссии уплаченные		-842093	-865457
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающим в результате для продажи		-2945979	2325694
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		141	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		660974	4838930
1.1.8	прочие операционные доходы		4018823	2960556
1.1.9	операционные расходы		-8957198	-8490276
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-95610	-575306
1.2	Изменение (снижение) чистых денежных средств от операций активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		671341	-335698
1.2.2	чистый прирост (снижение) по активам в цене бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3264049	7986874
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		22349936	-8860753
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3630565	767273
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-10819041	6992302

18

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6496376	-5253587
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-13025562	-9094520
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, основанным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1480809	1373683
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по валютным долговым обязательствам	-12253893	5203961
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3026876	-1141933
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-13556494	6311594
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "являющиеся в наличии для продажи"	-3410502	-26462751
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "являющиеся в наличии для продажи"	17580322	13706447
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-5297476	-2630394
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7616301	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-150030	-896133
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	914459	1025018
2.7	Дивиденды полученные	1367060	584052
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	18620134	-14673761
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5513370	6966066
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10577010	-1396111
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	28393486	29789597
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	38970496	28393486

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель И.А. Ерма
Телефон: 937-07-37

21.03.2016



[Handwritten signature]
[Handwritten initials PL]

К. О. Шатунов

Т. А. Борцова

1

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
на 1 января 2016 года**

Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Юридический адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Отчетный период: 2015 год

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.01.2016 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%). В августе 2015 года произошла смена названия в связи с вступлением в силу изменений в Гражданский кодекс РФ; до 21.08.2015 полное наименование - Акционерный банк «Девон-Кредит» (открытое акционерное общество);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (доля участия Банка – 99,3947%). В сентябре 2015 года произошла смена названия в связи с вступлением в силу изменений в Гражданский кодекс РФ; до 07.09.2015 полное наименование - Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»;
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (доля участия Банка - 99,4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (доля участия Банка - 100%). В апреле 2015 года произошла смена названия в связи с вступлением в силу изменений в Гражданский кодекс РФ; до 14.04.2015 полное наименование - Открытое акционерное общество «Спиритбанк»;
6. Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (доля участия Банка – 27,8584%). В августе 2015 года произошла смена названия в связи с вступлением в силу изменений в Гражданский кодекс РФ; до 03.08.2015 полное наименование - Закрытое акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»;
7. Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%);
8. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (доля участия Банка - 100%).

Также Банк является владельцем 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ШЕСТОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ».

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

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

Органом, утверждающим годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, является Общее собрание акционеров Банка.

Характер операций и основных направлений 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. В целях обеспечения долгосрочной конкурентоспособности и укрепления позиций на рынке банковских услуг выбрана стратегическая модель развития в качестве универсального банка, имеющего общедоверительную сеть.

По состоянию на 01.01.2016 общее количество точек региональной сети с учетом дочерних банков составило 162, они расположены в 26 регионах России.

Банк предоставляет все востребованные на российском рынке финансовые услуги по следующим направлениям:

Корпоративный бизнес:

- Коммерческое кредитование;
- Проектное финансирование;
- Торговое финансирование, включая аккредитивы и гарантии;
- Факторинг;
- Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и конверсионные операции;
- Размещение денежных средств;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг;
- Инкассация;
- Обслуживание ВЭД и валютный контроль.

Малый и средний бизнес:

- Кредитование (оборотное кредитование, бизнес-ипотека, кредиты на покупку автотранспортных средств и оборудования, овердрафты, факторинг);
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг.

Инвестиционный бизнес:

- Организация долгового финансирования;
- Операции на финансовых рынках;
- Брокерские услуги;
- Управление активами;
- Финансовый консалтинг и иные инвестиционно-банковские услуги.

Розничный бизнес:

- Кредитование (автокредитование, ипотека, кредиты на неотложные нужды);
- Вклады;
- Банковские карты;
- Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, денежные переводы и операции с наличной валютой;
- Аренда сейфов.

Комплексное обслуживание частных инвесторов:

- Традиционные розничные банковские услуги;

- Управление инвестициями;
- Консультационные услуги.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем VISA и MasterCard.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности на 01.01.2016:

- Активы Банка на 01.01.2016 составили 281 397 662 тыс. руб.
- Капитал Банка на 01.01.2016 составил 43 281 004 тыс. руб. (Базель III).
- Убыток на 01.01.2016 составил 6 129 132 тыс. руб.

Деятельность Банка в 2015 году осуществлялась под влиянием нестабильной экономической среды и роста рисков, которые формировались следующими конъюнктурными факторами:

- Дальнейшее падение цен на нефть; уровень цен на нефть достиг минимумов с 2004 года.
- Падение мировых цен в 2015 году по всему спектру сырьевых товаров, курсовые колебания в странах, ориентированных на экспорт сырья.
- Замедление роста в развивающихся странах, переток капитала с развивающихся рынков в развитые, дальнейшее укрепление доллара США.
- В России:
 - высокие геополитические риски, напряженные политические отношения с развитыми странами. Ухудшение экономических и политических отношений с Украиной. Резкое ухудшение отношений с крупным торговым партнером – Турцией;
 - некоторая стабилизация на финансовых рынках после финансового кризиса конца 2014 года. Постепенное снижение ключевой ставки Банком России в I полугодии 2015 года с 17% до 11%, и прекращение снижения во II полугодии, на фоне падения цен на нефть и сильной девальвации рубля. В течение года - устойчивость внутреннего денежного рынка, снижение оттока капитала из страны,
 - значительное снижение реального ВВП (на 3,7%) как результат адаптации бизнеса к падению цен на нефть; снижение инвестиционной активности; сжатие розничного кредитования;
 - постоянное изменение уровня инфляции на протяжении года; повышение инфляционных ожиданий в конце года вследствие девальвации курса рубля;
 - жесткая бюджетная политика; дефицит бюджета в пределах 3% ВВП.

Основными тенденциями в развитии банковской системы России в 2015 году были следующие:

- Ограниченный спрос на кредиты со стороны экономических субъектов как следствие рецессии и ужесточения банками условий кредитования. Существенное снижение динамики кредитования как корпоративных, так и розничных заемщиков.
- Введение временных регуляторных послаблений со стороны Банка России по отдельным нормативам с целью преодоления последствий финансового кризиса конца 2014 года.
- Реализация программы докапитализации крупных российских банков, значительно укрепившая капитальную базу банковской системы.

- Наличие проблем с фондированием у банков; ограничение возможности внешних заимствований; снижение привлечения средств от физических лиц ввиду высоких девальвационных ожиданий и падения реальных доходов населения; сокращение срочности фондирования из-за финансовой неопределенности.
- В связи с кризисом и усилением политики Банка России по борьбе с недобросовестными банками за 2015 год количество действующих банков уменьшилось на 101. Усилился процесс консолидации банков.

В сложных макроэкономических условиях 2015 года Банк реализовал размещение двух выпусков собственных биржевых облигаций (выпуски БО-09 и БО-10) общей номинальной стоимостью 10 млрд руб. (фактическое размещение составило 5,6 млрд руб.). Были успешно пройдены 5 публичных безотзывных ofert на приобретение Банком облигаций по требованию их владельцев. По итогам прохождения ofert из общего номинального объема в размере 26 млрд руб. в обращении остались облигации номинальной стоимостью 24 млрд руб.

В 2015 году Банк ЗЕНИТ участвовал в организации 24 облигационных займов общей номинальной стоимостью 37,4 млрд руб., включая собственные выпуски. Эмитентами займов преимущественно были кредитно-финансовые учреждения, а также предприятия машиностроения, строительства и девелопмента.

Наиболее значимыми событиями для Банка за 2015 год стали следующие:

- 09.02.2015 Банк ЗЕНИТ погасил облигации четвертого выпуска (номер выпуска 4В02003255В от 31.03.2011) общей номинальной стоимостью 3 млрд рублей. Трехлетние облигации Банка были размещены 07.02.2012 на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке. Всего было размещено 3 млн. штук облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая. По облигациям осуществлялась выплата полугодовых купонов. Ставки 1 и 2 купонов были равны 8,9% годовых, 3-4 купонов – 8,75% годовых, 5-6 купонов – 7% годовых.
- 16.02.2015 Банк ЗЕНИТ погасил облигации пятого выпуска (номер выпуска 4В020503255В от 31.03.2011) общей номинальной стоимостью 3 млрд руб. Трехлетние облигации Банка были размещены 14.02.2012 на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке. Всего было размещено 3 млн. штук облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая. По облигациям осуществлялась выплата полугодовых купонов. Ставки 1 и 2 купонов были равны 8,9% годовых, 3-4 купонов – 8,75% годовых, 5-6 купонов – 7% годовых.
- 27.02.2015 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение oferty по рублевым биржевым облигациям восьмого выпуска (номер выпуска 40903255В от 15.05.2012). Банк разместил 5 млн. штук облигаций восьмого выпуска на общую сумму 5 млрд руб. 29.08.2012. Бумаги имеют 10 полугодовых купонов. Ставка 1-2 купонов была определена в размере 9,20% годовых, ставка 3-5 купонов – 8,10% годовых, ставка 6-7 купонов – 16,50 % годовых. Дата погашения займа – 23.08.2017 года.
- В марте 2015 года АО НДКО "Агентство кредитных гарантий" включило Банк ЗЕНИТ в список банков-партнеров, работающих в сфере кредитования сектора малого и среднего предпринимательства.
- В марте 2015 года Банк ЗЕНИТ стал первым российским банком, который воспользовался новым механизмом рефинансирования Банка России в рамках «пилотного» проекта – предоставлением кредитов, обеспеченных закладными, выданным по программе «Военная ипотека». Объем финансирования, привлеченного Банком ЗЕНИТ в рамках первого транша, составил 2,245 млрд руб. Срок кредитования – 3 года, ставка – 10,75% годовых. В

сделке, помимо кредитора и заемщика, приняли участие Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), предоставляющее инфраструктурные сервисные услуги по управлению залоговым обеспечением, и Газпромбанк (ГПБ), предоставляющий услуги специального депозитария.

- 09.04.2015 Банк ЗЕНИТ разместил собственные биржевые облигации серии БО-09 (номер выпуска 4В02093255В от 09.07.2013) номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Размещение проходило на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг. Ставка первого и второго купона по биржевым облигациям была определена в размере 16,1% годовых. Дата погашения облигаций — 27.03.2025.
- 13.04.2015 Банк ЗЕНИТ погасил облигации седьмого выпуска (номер выпуска 4В020703255В от 31.03.2011) общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Трехлетние облигации Банка были размещены 12.04.2012 на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке. Всего было размещено 5 млн. штук облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая. По облигациям осуществлялась выплата полугодовых купонов. Ставки 1-4 купонов были равны 9,2% годовых, 5-6 купонов – 10,25% годовых.
- 28.05.2015 Банк ЗЕНИТ совместно с БК «Регион» выступил организатором размещения биржевых облигаций Металлинвестбанка серии БО-02 (номер выпуска 4В020202440В от 26.04.2013) на 2 млрд. руб.
- 05.06.2015 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев облигаций (государственный регистрационный номер 41003255В от 15 мая 2012 года). В рамках оферты инвесторами были предъявлены к выкупу всего 24 500 штук облигаций из 5000000 штук биржевых облигаций. 5 - летние облигации Банка ЗЕНИТ - 10 были размещены в июне 2013 года. Объем выпуска — 5 млрд. руб. Ставка 1 - 4-го купонов по итогам маркетинга установлена в размере 8,60% годовых. Ставка 5-6-го купонов установлена в размере 13,25% годовых, ставка 7-10 купонов пока не определены. Дата погашения выпуска – 30.05.2018.
- 10.06.2015 Банк ЗЕНИТ совместно со Sberbank CIB, Газпромбанком, БК «Регион» и Райффайзенбанком выступил организатором размещения биржевых облигаций банка «Интеза» серии БО-03 (номер выпуска 4В020302216В от 28.11.2011) на 5 млрд. рублей.
- 19.06.2015 Банк ЗЕНИТ совместно с Банком ГПБ (АО), ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Совкомбанк» выступил организатором размещения биржевых облигаций АО АКБ «НОВИКОМБАНК» серий БО-02 (номер выпуска 4В020202546В от 06.06.2011) на 2 млрд. руб. и БО-05 (номер выпуска 4В020502546В от 30.09.2014) на 3 млрд. руб.
- 30.06.2015 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-13 (номер выпуска 4В021303255В от 30.04.2014). В рамках оферты инвесторами были предъявлены к выкупу всего 16 149 штук облигаций из 5000000 штук биржевых облигаций. 10-летние биржевые облигации Банка ЗЕНИТ серии БО-13 были размещены в июне 2014 года. Объем выпуска — 5 млрд. руб. Ставка 1-го и 2-го купона по итогам маркетинга установлена в размере 10,50% годовых. Ставка 3-4-го купонов бондов установлена в размере 13% годовых, ставка 5-20 купонов пока не определены. Дата погашения выпуска – 13.06.2024.
- В июне 2015 года Банк ЗЕНИТ вступил в Ассоциацию факторинговых компаний (АФК). Ассоциация факторинговых компаний – единственная в России организация, объединяющая участников рынка факторинга. Ее членами являются юридические лица,

осуществляющие факторинговые операции в России, а также организации, деятельность которых связана с предоставлением факторинговых услуг.

- По данным ФГКУ «Росвоенипотека», по итогам 1-го полугодия 2015 года Банк ЗЕНИТ занял 1-е место по объему ипотечного кредитования военнослужащих среди частных российских банков, финансирующих «военную ипотеку». В общем рейтинге (с учетом госбанков) Банк ЗЕНИТ вошел в тройку лидеров, значительно улучшив свои позиции по сравнению с 2014 годом. Всего за 1-е полугодие 2015 г. Банк выдал «военной ипотеки» на сумму почти 1,7 млрд рублей, существенно увеличив долю рынка (до 7,45 % по итогам 2-го квартала 2015 г.).
- 20.07.2015 Банк ЗЕНИТ совместно ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал», ОАО «Россельхозбанк» выступил организатором размещения дополнительного выпуска биржевых облигаций КБ «МИА» серии БО-03 (номер выпуска 4B020303344B от 16.06.2014) на 2 млрд. руб.
- В рамках мер по повышению капитализации банков 01.09.2015 госкорпорация "Агентство по страхованию вкладов" заключила с Банком договоры субординированного займа и соглашение об осуществлении мониторинга деятельности Банка. Агентством были переданы ОФЗ пяти выпусков - 29006, 29007, 29008, 29009 и 29010 на общую сумму 9,9 млрд. руб., в результате капитал Банка увеличился на соответствующую сумму.
- 07.09.2015 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-11 (идентификационный номер выпуска 4B021103255B от 09.07.2013). В рамках оферты инвесторами были предъявлены к выкупу 812 165 штук биржевых облигаций из 6000000 штук биржевых облигаций. 5 - летние облигации Банка ЗЕНИТ серии БО-11 были размещены в марте 2014 года. Объем выпуска — 6 млрд. руб. Ставка 1 - 3-го купонов по итогам маркетинга установлена в размере 9,75% годовых. Ставка 4-5-го купонов установлена в размере 13,00% годовых, ставка 6-10 купонов пока не определены. Дата погашения выпуска – 28.02.2019.
- 22.09.2015 Банк ЗЕНИТ совместно с АК «Открытие» выступил организатором размещения биржевых облигаций ООО "РСГ-Финанс" серии БО-02 (номер выпуска 4B02-02-36399-R от 22.10.2013) на 3 млрд. руб.
- Банк ЗЕНИТ выступил организатором вторичного размещения облигаций Международного инвестиционного банка (МИБ) серии 03 на 2,3 млрд. руб. Размещение бумаг состоялось 30.09.2015 по открытой подписке на ФБ ММВБ.
- В октябре 2015 года произведена конвертация двух долгосрочных субординированных депозитов ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина в бессрочные субординированные депозиты на сумму 5,1 млрд. руб. Изменение условий договоров, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П), позволило Банку включать данные инструменты в основной капитал и тем самым улучшить выполнение нормативов достаточности капитала.
- 06.10.2015 Банк ЗЕНИТ совместно с ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Совкомбанк» выступил организатором размещения биржевых облигаций КБ «ЛОКО-Банк» (АО) серии БО-07 (номер выпуска 4B020702707B от 20.06.2013) общей номинальной стоимостью 3 млрд. руб.

- 22.10.2015 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев облигаций 11-го выпуска (номер выпуска 41103255В от 15.05.2012), выкупив 31,4% выпуска от номинального объема займа на сумму 1,57 млрд. руб. В тот же день Банк реализовал на вторичном рынке весь выкупленный объем облигаций. Банк ЗЕНИТ разместил пятилетние облигации одиннадцатого выпуска 22.10.2013. Ставка 1-го и 2-го полугодических купонов была установлена в размере 8,15% годовых, ставка 3-го – 4-го купонов — 11,75% годовых, 5-го – 6-го купонов – 12,5%. Дата погашения выпуска — 16.10.2018.
- 08.12.2015 Банк ЗЕНИТ разместил собственные биржевые облигации серии БО-10 (номер выпуска 4В021003255В от 09.07.2013) номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Размещение проходило на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг. Было размещено 600 тыс. облигаций, что составляет 12% от общего объема займа. Ставка полугодического купона до оферты была определена в размере 11% годовых. Дата погашения облигаций — 20.11.2025.

Банку присвоены следующие международные кредитные рейтинги:

Рейтинговое агентство Fitch Ratings:

- долгосрочный РДЭ в национальной и иностранной валюте - "BB-", прогноз «Негативный»,
- национальный долгосрочный рейтинг - "A+(rus)", прогноз «Негативный»,
- краткосрочный РДЭ - "B", прогноз «Негативный»,
- рейтинг устойчивости - "bb-".

Рейтинговое агентство Moody's Investment Services:

- рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте - "B1", прогноз «Негативный»,
- долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств - "B1", прогноз «Негативный».
- оценка риска контрагента - "Ba3".

Стратегические цели Банка на 2015 год: повышенный контроль за рисками, сохранение клиентской базы, поиск новых источников роста, сокращение издержек, обеспечение соблюдения нормативов достаточности капитала в сложных рыночных условиях — были в основном достигнуты. Достаточность капитала, уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле оставались на приемлемом уровне, сохранена клиентская база в корпоративном сегменте, наблюдался прирост в розничном сегменте и сегменте МСБ.

В 2016 году приоритетами стратегического развития Банка ЗЕНИТ будут оставаться контроль рисков, сохранение клиентской базы, обеспечение соблюдения нормативов достаточности капитала, повышение операционной эффективности, сокращение издержек, развитие новых продуктов и направлений бизнеса для роста и повышения эффективности.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2014 год решения о распределении чистой прибыли

Решением Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 03.06.2015, чистая прибыль Банка за 2014 год осталась без распределения, дивиденды по акциям Банка за 2014 год не выплачивались.

Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В рамках составления годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности» была начата процедура получения от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации, в т.ч. нерезиденты) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01.01.2016, которая продлится до момента получения подтверждений.

По состоянию на 01.01.2016 остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204, 80801, 91003, 91004, 91007, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 40701, 30212, 30237, 91001, 91002, 91005, 91009, открытым в Главном управлении Банка России по ЦФО; подтверждены остатки по учету кредитов, предоставленных Банку ЗЕНИТ Банком России.

По состоянию на 01.01.2016 была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в денежном хранилище и кассах Банка. По результатам ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и материальных запасов по состоянию на 01.11.2015 были выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. Недостачи и излишки отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями пункта 1.9 части I приложения к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П).

Были проведены мероприятия по сверке дебиторской и кредиторской задолженности, а также по сверке требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах. Расхождений не выявлено.

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств на отчетную дату 01.01.2016.

Сумма на счетах до выяснения на 01.01.2016 составила 331 533 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствии необходимого для зачисления расчетного документа.

Просроченные платежи Банка на 01.01.2016 отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 9 447 683 тыс. руб.¹

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2016 составляет 17 862 209 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты (корректирующие события) проводятся в балансе Головного офиса. События после отчетной даты представляли собой в основном, кроме передачи финансового результата филиалов в головной офис, корректировки по расчетам с дебиторами и кредиторами в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, а также корректировки по текущим и отложенным налогам. Убыток Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, увеличился на 77 905 тыс. руб. и составил 6 129 132 тыс. руб.

Учетная политика ПАО Банк ЗЕНИТ на 2015 год сформирована, исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);

¹ Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения контрагентом установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетной политике определены принципы и методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- Определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей.
- Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете Банка ежедневно.
- Определены критерии первоначального признания при проведении операций с ценными бумагами.
- Установлен алгоритм определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток".
- Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска.
- Определены размеры существенных сумм, которые при списании положительных или отрицательных курсовых разниц от переоценки долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых организаций (стоимость которых при приобретении была выражена в иностранной валюте) могут быть списаны на счета по учету нераспределенной прибыли.
- Определены критерии существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера.
- Определен порядок аналитического учета по счетам отложенных налогов.
- Определен порядок аналитического учета по счету по учету нераспределенной прибыли.
- Формирование финансового результата по операциям доверительного управления в рамках по ОФБУ осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль по доверительному управлению». В случае образования по счету дебетового остатка, он переносится на счет «Убыток по доверительному управлению».
- Определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Определена периодичность ее проверки на обесценение. Определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
- Установлена периодичность и порядок урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам в разрезе филиалов и видов валют. Урегулирование задолженности производится ежедневно и по состоянию на 1 января года,

28

следующего за отчетным путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису).

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год:

- В связи с изменениями в Положение Банка России № 385-П, разделы, касающиеся отражения операций займа ценных бумаг, процентного дохода и дисконта по векселям, изложены в новой редакции.

- В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» переработан соответствующий раздел по учету: определены способы ведения бухгалтерского учета вышеуказанных активов; определены группы основных средств, способы отражения переоценки основных средств, критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, критерии существенности при определении ликвидационной стоимости; группы нематериальных активов и т.д.

- При постановке основного средства на баланс стоимость основного средства с 01.01.2016 отражается с учетом налога на добавленную стоимость.

Существенные изменения налогового законодательства с 01.01.2016 (некорректирующие события после отчетной даты):

- Увеличение до 100 тыс. руб. лимита для определения амортизируемого имущества,
- Отмена для целей налогообложения ограничений цен сделок с ценными бумагами и финансовых инструментов срочных сделок, которые не признаются контролируруемыми сделками (сделки с взаимозависимыми лицами и приравненные к ним сделки).

Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

(1) Денежные средства и их эквиваленты

Виды денежных средств и их эквивалентов	01.01.2016	01.01.2015
Денежные остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	6 147 674	7 046 729
Обязательные резервы	1 244 929	1 922 270
Наличные денежные средства и драгметаллы	6 384 246	6 769 049
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:		
- в Российской Федерации	3 116 870	4 828 046
- в других странах	25 072 489	9 760 287
Итого денежные средства и их эквиваленты, кроме обязательных резервов	40 721 279	28 404 111
Итого денежные средства и их эквиваленты, включая обязательные резервы	41 966 208	30 326 381

Методы оценки активов по справедливой стоимости определяются Положением Банка России № 385-П, Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также Учетной политикой Банка и внутриванковскими документами по вопросам формирования резервов.

(2) Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.01.2016	01.01.2015
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Государственные облигации	366 942	0
Муниципальные облигации	212 873	0
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	566 161	0
кредитные и финансовые организации	314 920	0
нефинансовые организации	251 241	0
	67 567	14 502
Корпоративные акции, всего, в т.ч.:		
Кредитные и финансовые организации	53 872	5 422
Прочие организации, всего, в т.ч.:	13 695	9 080
Рыболовство, рыбоводство и услуги в этих областях	1 240	1 077
Добыча полезных ископаемых	1 933	1 746
Металлургическое производство	4 816	1 504
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	4 505	3 680
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 019	980
Оптовая торговля, кроме торговли автотранспортными средствами	83	0
Геологоразведочные работы	99	93
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Еврооблигации Российской Федерации	21 678	0
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	25 431	0
кредитные и финансовые организации	4 320	0
нефинансовые организации	21 111	0
Производные финансовые инструменты	23 584	4 454 866
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 284 236	4 469 368

По состоянию на 01.01.2015 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой корпоративные акции и производные финансовые инструменты.

Корпоративные акции на 01.01.2016 и 01.01.2015 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

По состоянию на 01.01.2016:

государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с декабря 2017 года по август 2023 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам представлена в диапазоне от 2,5% до 14,42%;

муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с сентября 2019 года по июнь 2021 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 11,7% до 12,7%;

корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с ноября 2017 года по декабрь 2025 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 9,1% до 17,5%;

корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с апреля 2020 года по апрель 2034. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 5,625% до 8,625%;

еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в июне 2028 года. Годовая купонная ставка дохода составляет 12,75%.

(3) **Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2016**

Вид предоставленных ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	17 310 412	2 278 595	7 676 798	863 496	1 442 856	4 135 410	913 257	25 169
МБК	9 449 549	11 347	7 556 206	863 496	34 749	70 494	913 257	25 169
РЕПО	120 592	0	120 592	0	0	0	0	0
СВОП	4 888 671	823 755	0	0	0	4 064 916	0	0
Права требования	1 408 107	0	0	0	1 408 107	0	0	0
Прочие	1 443 493	1 443 493	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	152 369 061	4 370 097	859 351	2 625 735	7 231 973	37 138 838	100 143 067	11 749 467
Кредиты, в том числе:	145 104 072	1 919 614	597 096	2 446 200	7 122 852	33 550 517	99 467 793	10 571 275
оборотное кредитование	65 462 493	1 637 609	449 070	2 003 633	6 076 381	17 465 742	37 830 058	6 185 852
проектное финансирование	70 441 362	114 500	45 248	236 060	203 930	14 895 174	54 946 450	3 962 443
овердрафты	949 602	65 511	98 667	60 601	123 101	501 795	99 927	68 044
ссуды малому бизнесу	8 250 615	101 994	4 111	145 906	719 440	687 806	6 591 358	354 936
РЕПО	217 470	0	217 470	0	0	0	0	57
Права требования	1 431 491	26 233	44 785	179 535	0	920 444	260 494	185 562
Факторинг	1 457 263	1 457 263	0	0	0	0	0	5 452
Аккредитивы	3 580 613	388 835	0	0	109 121	2 667 877	414 780	408 969
Гарантии	578 152	578 152	0	0	0	0	0	578 152
Физические лица	28 513 113	593 507	41 664	413 477	154 534	349 120	26 960 811	1 343 654
Кредиты, в том числе:	28 428 804	575 517	7 007	413 477	154 534	349 120	26 929 149	1 306 081
Жилищные и ипотечные ссуды	21 913 835	0	0	1 700	7 403	17 625	21 887 107	444 362
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	332 204	0	0	0	54	0	332 150	8 219
автокредиты	1 342 679	40 051	260	1 481	13 214	102 239	1 185 434	155 972
потребительские ссуды	4 863 566	226 742	6 747	410 296	133 917	229 256	3 856 608	633 261
овердрафты	308 724	308 724	0	0	0	0	0	72 486
Сделки с отсрочкой платежа	46 515	14 853	0	0	0	0	31 662	32 576
РЕПО	34 657	0	34 657	0	0	0	0	1 860
Гарантии	3 137	3 137	0	0	0	0	0	3 137
ВСЕГО	198 192 586	7 242 199	8 577 813	3 902 708	8 829 363	41 623 368	128 017 135	13 118 290

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2015

Вид предоставленных ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	19 295 848	4 515 454	10 125 195	2 066 695	633 346	1 357 172	597 986	6 230
МБК	13 974 819	54 125	9 543 205	1 788 985	633 346	1 357 172	597 986	6 230
РЕПО	581 990	0	581 990	0	0	0	0	0
Права требования	277 710	0	0	277 710	0	0	0	0
Прочие	4 461 329	4 461 329	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	167 600 386	7 926 871	1 258 452	12 657 177	9 704 593	30 424 041	105 629 252	6 889 849
Кредиты, в том числе:	160 309 230	3 452 604	696 624	12 657 177	8 112 127	30 399 322	104 991 376	6 327 451
оборотное кредитование	80 962 873	2 594 221	594 741	9 795 810	7 122 391	25 280 676	35 575 034	2 982 296
проектное финансирование	70 966 704	619 248	0	2 596 495	328 737	3 561 042	63 861 182	3 085 050
овердрафты	1 342 010	26 552	101 684	95 832	248 852	759 423	109 667	29 491
ссуды малому бизнесу	7 037 643	212 583	199	169 040	412 147	798 181	5 445 493	230 614
Сделки с отсрочкой платежа	1 592 616	150	0	0	1 592 466	0	0	15 977
РЕПО	512 616	0	512 616	0	0	0	0	7 096
Права требования	187 920	7 344	9 069	0	0	9 820	161 687	187 920
Факторинг	849 068	849 068	0	0	0	0	0	3 231
Аккредитивы	4 148 936	3 617 705	40 143	0	0	14 899	476 189	348 174
Физические лица	25 989 307	1 082 642	36 191	586 892	22 092	171 567	24 089 923	1 050 749
Кредиты, в том числе:	25 893 818	1 035 720	4 685	586 892	22 092	171 567	24 072 862	1 041 379
Жилищные и ипотечные ссуды в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	18 969 506	147 850	23	235	1 117	11 176	18 809 105	328 682
автокредиты	1 630 331	83 517	257	4 684	10 375	29 330	1 502 168	116 588
потребительские ссуды	5 033 591	543 963	4 405	581 973	10 600	131 061	3 761 589	540 808
овердрафты	260 390	260 390	0	0	0	0	0	55 301
Сделки с отсрочкой платежа	61 561	44 500	0	0	0	0	17 061	5 067
РЕПО	31 506	0	31 506	0	0	0	0	1 881
Гарантии	2 422	2 422	0	0	0	0	0	2 422
ВСЕГО	212 885 541	13 524 967	11 419 838	15 310 764	10 360 031	31 952 780	130 317 161	7 946 828

(4) Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016	Ссудная задолженность 01.01.2015	Резервы 01.01.2015
1	Добыча полезных ископаемых	190 389	0	817 812	667 801
2	обрабатывающие производства, из них:	32 293 605	1 757 331	33 955 877	1 118 811
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	3 938 533	296 415	6 562 396	53 004
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	202 254	8 146	342 800	5 289
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	255 974	0	243 206	0
2.5	химическое производство	2 001 342	322	2 231 436	3 353
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	4 170 663	81 120	3 627 874	74 432
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	2 101 281	38 599	1 870 998	41 675
2.8	производство машин и оборудования	4 510 106	137 077	4 185 163	127 191
2.9	производство транспортных средств и оборудования	6 638 020	640 077	5 977 777	554 653
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	1 444 582	3 477
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 000 919	28 839	2 610 227	256 408
5	строительство	17 491 119	2 203 676	11 296 852	641 164
6	транспорт и связь	2 706 739	7 841	6 800 818	4 330
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40 013 945	3 734 553	47 364 445	2 056 553
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	43 986 136	2 352 720	46 269 500	988 036
9	прочие виды деятельности	13 686 209	1 664 507	17 040 273	1 153 269
	ВСЕГО	152 369 061	11 749 467	167 600 386	6 889 849

(5) Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам

	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016	Ссудная задолженность 01.01.2015	Резервы 01.01.2015
Банки	17 310 412	25 169	19 295 848	6 230
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	12 807 517	17 540	16 773 499	0
Южный федеральный округ	400 000	0	300 000	0
Приволжский федеральный округ	0	0	100 133	0
Сибирский федеральный округ	19	0	19	0
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	0	0

Дальневосточный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	9 999 391	17 540	12 373 347	0
Уральский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	2 408 107	0	4 000 000	0
. СНГ	762 900	7 629	1 607 528	6 230
. Развитые страны	3 739 995	0	914 821	0
. Прочие	0	0	0	0
Юридические лица	152 369 061	11 749 467	167 600 386	6 889 849
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	149 473 044	11 671 673	164 493 959	6 795 558
Южный федеральный округ	5 448 570	545 820	5 016 752	418 371
Приволжский федеральный округ	29 865 096	2 205 733	32 256 149	1 448 506
Сибирский федеральный округ	9 951 995	1 531 575	11 812 632	187 866
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	45 621	0
Дальневосточный федеральный округ	14 577	0	14 065	0
Центральный федеральный округ	79 751 205	6 318 659	88 165 232	4 022 098
Уральский федеральный округ	5 975 546	541 028	6 802 892	292 402
Северо-Западный федеральный округ	18 466 055	528 858	20 380 616	426 315
. СНГ	0	0	0	0
. Развитые страны	2 896 017	77 794	3 106 427	94 291
. Прочие	0	0	0	0
Физические лица	28 513 113	1 343 654	25 989 307	1 050 749
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	28 508 015	1 342 665	25 987 381	1 050 065
Южный федеральный округ	811 862	43 739	825 632	29 847
Приволжский федеральный округ	2 911 336	190 772	3 129 282	126 316
Сибирский федеральный округ	1 451 162	128 267	1 699 122	138 517
Северо-Кавказский федеральный округ	236 957	3 873	195 261	2 337
Дальневосточный федеральный округ	286 362	162	223 946	87
Центральный федеральный округ	18 041 870	567 075	14 935 756	482 964
Уральский федеральный округ	1 807 983	185 861	2 055 159	135 518
Северо-Западный федеральный округ	2 958 285	222 916	2 923 223	134 480
Крымский федеральный округ	2 198	0		
. СНГ	3 046	518	725	436
. Развитые страны	863	198	695	144
. Прочие	1 189	273	507	105
ВСЕГО	198 192 586	13 118 290	212 885 541	7 946 828

(6) Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2016	01.01.2015
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Государственные облигации	0	451 815
Муниципальные облигации	62 920	692 607
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	3 321 218	10 411 123
кредитные и финансовые организации	3 119 835	9 122 734
прочие организации	201 383	1 288 389
Корпоративные пай и акции всего, в т.ч.:	1 018 879	1 381 149
кредитные и финансовые организации	22 302	514 714
прочие организации	996 577	866 435
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Государственные облигации	7 225	454 914
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	2 737 808	2 818 990
кредитные и финансовые организации	2 737 314	2 818 990

311

прочие организации	494	0
Депозитарные расписки	214 629	104 288
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 363 179	16 314 886
Резервы на возможные потери	351 950	329 872
Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 011 229	15 985 014

По состоянию на 01.01.2015 государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает с июня 2015 года по август 2023 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 6,5% и 7,6%.

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с декабря 2017 года по июль 2020 года (на 01.01.2015: с октября 2016 года по июль 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 8,15% до 8,45% (на 01.01.2015: 7,85% – 10,1%).

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с января 2016 года по октябрь 2024 года (на 01.01.2015: с января 2015 года по сентябрь 2044 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7,99% до 17% (на 01.01.2015: 7,5% – 13%).

Корпоративные акции 01.01.2016 и 01.01.2015 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Государственные еврооблигации по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 представлены еврооблигациями Министерства финансов РФ, номинированными в долларах США, срок погашения которых наступает в июне 2028 года (на 01.01.2015 в марте 2030 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 12,75% (на 01.01.2015: 7,5%).

Корпоративные еврооблигации 01.01.2016 и 01.01.2015 включают номинированные в долларах США и евро долговые обязательства, выпущенные финансовыми институтами России и СНГ. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с февраля 2016 года по апрель 2034 года (на 01.01.2015 с февраля 2015 года по февраль 2024 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3,149% до 13% (на 01.01.2015: 3,15% до 11,5%).

ГДР, имеющиеся на 01.01.2016 и 01.01.2015, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций банков стран СНГ. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

(7) Долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов

Наименование	01.01.2016	01.01.2015
Государственное управление	70 646	1 599 336
Сухопутный транспорт	0	23 048
Добыча полезных ископаемых	59 164	121 738
Металлургическое производство	118 153	269 420
Операции с недвижимым имуществом	23 353	336 622
Оптовая торговля, кроме торговли автотранспортными средствами	150 192	512 756

Предоставление прочих видов услуг	177 465	50 680
Производство автомобилей	2 672	1 985
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	143 947	140 590
Производство машин и оборудования	1 944	2 183
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	11 906	11 906
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 198	685
Рыболовство, рыбоводство и услуги в этих областях	67 740	67 740
Связь	100 835	30 012
Строительство	56 769	44 873
Текстильное и швейное производство	201 383	201 383
Финансовая деятельность	6 165 728	12 884 609
Химическое производство	84	15 320
Итого	7 363 179	16 314 886

(8) Географическая концентрация долговых и долевых ценных бумаг, имеющиеся для продажи

	01.01.2016	01.01.2015
Российская Федерация	4 083 115	13 134 876
Страны, не входящие в ОЭСР	162 013	49 714
Страны ОЭСР	3 118 051	3 130 296
Итого	7 363 179	16 314 886

(9) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2015

Вид бумаги	Объем вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
Ценные бумаги с номиналом в рублях						
Муниципальные облигации	175 155	475	175 630	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Корпоративные облигации кредитных и финансовых организаций	4 974 649	5 035	4 979 684	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Корпоративные облигации нефинансовых организаций	141 609	-2 215	139 394	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Итого	5 291 413	3 295	5 294 708			
Ценные бумаги с номиналом в валюте						
Государственные облигации	454 914		454 914	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Корпоративные облигации нефинансовых организаций	2 185 106	-167 729	2 017 377	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Итого	2 640 020	-167 729	2 472 291			
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7 931 433	-164 434	7 766 999			

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2016 года отсутствуют.

(10) Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Наименование	Балансовая стоимость	Стоимость за вычетом резерва	Удельный вес акций/долей, %	01.01.2016		01.01.2015	
				Балансовая стоимость	Стоимость за вычетом резерва	Балансовая стоимость	Стоимость за вычетом резерва
Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	1 039 370	1 039 370	99.3731	1 039 349	1 039 349	99.373	
Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	1 867 813	1 867 813	99.3947	1 867 813	1 867 813	99.395	
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	124 634	124 634	99.4973	124 634	124 634	99.497	
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	397 834	397 834	100	397 834	397 834	100.000	
Zenit Investment Services Inc.	708 751	701 663	100	708 751	701 663	100.000	
Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»	323 400	323 400	100	323 400	323 400	100.000	
Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд"	560 151	560 151	27.8584	401 742	401 742	19.9667	
Вложения в паи инвестиционных фондов	999 852	648 963	100	5 452 884	5 045 377	100.000	
Итого:	6 021 805	5 663 828		10 316 407	8 901 812		

(11) Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	01.01.2016	01.01.2015
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Муниципальные облигации	476 271	756 221
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	3 821 836	7 021 091
кредитные и финансовые организации	2 397 864	6 029 990
прочие организации	1 423 972	991 101
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	10 149 839	7 038 466
кредитные и финансовые организации	9 310 947	7 038 466
прочие	838 892	
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 447 946	14 815 778
Резервы на возможные потери	0	17 832
Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 447 946	14 797 946

37

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с июля 2018 года по июль 2021 года (на 01.01.2015: с августа 2015 года по июль 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 10% до 10,9% (на 01.01.2015: от 8,6% до 10,75%).

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях и валюте облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения рублевых облигаций наступает в период с февраля 2016 по ноябрь 2024 года (по состоянию на 01.01.2015: с февраля 2015 года по ноябрь 2024 года), валютных – с мая 2016 по сентябрь 2022 года (на 01.01.2015: с февраля 2015 по сентябрь 2022 года). Годовые ставки купонного дохода по рублевым облигациям варьируются в диапазоне от 0,5% до 12,75% (на 01.01.2015: от 0,5% до 13%), по валютным от 3,149% до 11,25% (на 01.01.2015: от 4,199% до 12,75%).

(12) **Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности эмитентов**

Наименование	01.01.2016	01.01.2015
Государственное управление	476 271	756 221
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	0	268 686
Металлургическое производство	1 026 454	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	256 084	0
Производство машин и оборудования	0	180 800
Операции с недвижимым имуществом	0	6 108
Связь	141 434	346 078
Предоставление прочих видов услуг	578 268	0
Финансовая деятельность	11 969 435	13 257 885
Итого	14 447 946	14 815 778

(13) **Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания на 01.01.2015**

Вид бумаги	Объем вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
Ценные бумаги с номиналом в рублях						
Муниципальные облигации	402 561	0	402 561	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Корпоративные облигации						
Кредитные и финансовые организации	2 310 526	0	2 310 526	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Прочие организации	135 821	0	135 821	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Ценные бумаги с номиналом в валюте						
Корпоративные облигации нефинансовых организаций	3 854 012	0	3 854 012	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	6 702 920	0	6 702 920			

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2016 отсутствуют.

(14) Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов

	Объем вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.01.2016:	2 075 879	709 926	1 365 954
На 01.01.2015:	8 035 901	762 299	7 273 602

(15) Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, на 01.01.2016

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	1 775 871	760 807	-	0	1 015 064	20 826	994 238
Недвижимость	765 332	104 439	-	-	660 893		660 893
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	49 585	7 934	-	0	41 651	20 826	20 825
Земля	11 309		-	-	11 309		11 309
Компьютеры и оборудование	705 097	506 678	-	-	198 419		198 419
Мебель и оборудование	107 706	75 188	-	-	32 518		32 518
Транспортные средства	136 842	66 568	-	-	70 274		70 274
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	535 232		-	-	535 232	233 948	301 284
НМА	1 830	868	-	-	962		962
Материальные запасы	4 404 585		-	-	4 404 585	679 305	3 725 280
Итого	6 717 518	761 675	-	-	5 955 843	934 079	5 021 764

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, на 01.01.2015

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	1 326 902	719 300	-	0	607 602	15 272	592 330
Недвижимость	322 101	90 763	-	-	231 338		231 338
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	49 585	5 950	-	0	43 635	15 272	28 363
Земля	11 309		-	-	11 309		11 309
Компьютеры и оборудование	709 219	490 490	-	-	218 729		218 729
Мебель и оборудование	107 093	73 940	-	-	33 153		33 153
Транспортные средства	127 595	58 157	-	-	69 438		69 438

Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	752 868		-	-	752 868	163 632	589 236
НМА	1 830	690	-	-	1 140		1 140
Материальные запасы	3 426 134		-	-	3 426 134	273 227	3 152 907
Итого	5 507 734	719 990	-	-	4 787 744	452 131	4 335 613

(16) Объем и структура прочих активов на 01.01.2016

Виды активов	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	16 874 244	6 779 252	1 333 263	86 377	315 960	1 196 685	7 162 707
Средства в расчетах	103 617	103 617	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	10 800 414	830 078	1 333 120	78 894	249 282	1 160 569	7 148 471
Активы, переданные в доверительное управление (ДУ)	5 478 946	5 478 946	0	0	0	0	0
Прочие	491 267	366 611	143	7 483	66 678	36 116	14 236
нефинансовые	359 190	359 147	0	0	43	0	0
Расчеты по налогам	91 894	91 894	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	56 588	56 545	0	0	43	0	0
Прочие	210 708	210 708	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	1 706 761	329 674	39 340	17 924	52 121	498 826	768 876
Средства в расчетах	114 958	114 958	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	816 546	147 777	38 291	20	7 170	401 026	222 262
Прочие	775 257	66 939	1 049	17 904	44 951	97 800	546 614
нефинансовые	8 978	8 978	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	15	15	0	0	0	0	0
Прочие	8 963	8 963	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	51 597	16 576	5 640	1 582	17 805	9 088	906
Средства в расчетах	2 365	2 365	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	39 028	11 595	5 517	518	15 655	4 837	906
Прочие	10 204	2 616	123	1 064	2 150	4 251	0
нефинансовые	3 579	3 579	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	3 579	3 579	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в других валютах							
финансовые	710	202	0	134	320	54	0
Требования по получению процентов	380	0	0	6	320	54	0

Прочие	330	202	0	128	0	0	0
нефинансовые	752	752	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	752	752	0	0	0	0	0
ВСЕГО	19 005 811	7 498 160	1 378 243	106 017	386 249	1 704 653	7 932 489
Резервы по прочим активам	1 798 815	998 623	13 772	3 112	4 923	19 853	758 532
Итого чистая задолженность по прочим активам	17 206 996	6 499 537	1 364 471	102 905	381 326	1 684 800	7 173 957

Объем и структура прочих активов на 01.01.2015

Виды активов	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	10 988 773	3 723 896	1 065 471	91 389	116 654	1 001 397	4 989 966
Средства в расчетах	150 556	150 556	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	7 732 383	719 011	1 042 866	64 081	75 405	987 584	4 843 436
Активы, переданные в доверительное управление (ДУ)	2 560 800	2 560 800	0	0	0	0	0
Прочие	545 034	293 529	22 605	27 308	41 249	13 813	146 530
нефинансовые	325 080	324 913	0	167	0	0	0
Расчеты по налогам	50 767	50 767	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	78 403	78 236	0	167	0	0	0
Прочие	195 910	195 910	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	899 648	49 143	7 650	80 954	58 994	98 558	604 349
Средства в расчетах	5 181	5 181	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	274 042	29 962	7 132	69 736	4 300	1 606	161 306
Прочие	620 425	14 000	518	11 218	54 694	96 952	443 043
нефинансовые	6 967	6 967	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	48	48	0	0	0	0	0
Прочие	6 919	6 919	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	241 154	28 554	1 146	2 765	43 550	8 065	157 074
Средства в расчетах	7 794	7 794	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	27 532	18 622	1 032	728	222	170	6 758
Прочие	205 828	2 138	114	2 037	43 328	7 895	150 316
нефинансовые	11 242	11 242	0	0	0	0	0

41

Дебиторская задолженность и предоплата	11 242	11 242	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в других валютах							
финансовые	5 012	225	21	0	210	3 307	1 249
Требования по получению процентов	2 379	0	21	0	210	2 148	0
Прочие	2 633	225	0	0	0	1 159	1 249
нефинансовые	22 180	22 180	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	21 817	21 817	0	0	0	0	0
Прочие	363	363	0	0	0	0	0
ВСЕГО	12 500 056	4 167 120	1 074 288	175 275	219 408	1 111 327	5 752 638
Резервы по прочим активам	1 126 760	735 714	7 041	2 684	193	4 443	376 685
Итого чистая задолженность по прочим активам	11 373 296	3 431 406	1 067 247	172 591	219 215	1 106 884	5 375 953

(17) Остатки на счетах кредитных организаций

	01.01.2016	01.01.2015
Корреспондентские счета	1 765 147	1 427 677
Межбанковские кредиты и депозиты	19 882 419	15 371 644
в т.ч. субординированные кредиты	3 634 095	3 293 297
Прочие привлеченные средства	6 477 986	2 467 250
в т.ч. субординированные депозиты	1 457 654	1 125 168
Средства по брокерским операциям	702 806	1 741 323
Средства гарантийного фонда страховых платежных систем	4 427 761	2 104 785
Итого	33 256 119	23 112 679

(18) Остатки средств на счетах клиентов

Виды привлечения	01.01.2016	01.01.2015
Юридические лица	81 419 982	96 421 861
Средства на расчетных и текущих счетах, незавершенные расчеты клиентов	24 368 518	26 532 407
Срочные депозиты	55 070 841	61 483 713
Счета в драгметаллах	603 006	344 100
Брокерские счета	958 067	3 241 489
Расчеты по аккредитивам	284 156	3 247 447
Прочие привлеченные средства	135 394	1 572 705
Физические лица	73 978 289	58 212 741
Вклады (текущие и депозитные счета)	73 297 206	57 626 419
в т.ч. индивидуальные предприниматели	445 727	400 833
Счета в драгметаллах	485 701	425 484
Брокерские счета	90 257	104 453

Расчеты по аккредитивам	83 082	34 500
Прочие средства физлиц	22 043	21 885
Итого средства клиентов	155 398 271	154 634 602

(19) Остатки средств на счетах клиентов по видам экономической деятельности

Юридические лица: виды экономической деятельности	01.01.2016	01.01.2015
Добыча полезных ископаемых	17 909 606	24 691 050
Обрабатывающие производства	3 386 169	3 122 329
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	770 836	1 272 969
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	125 207	248 046
Строительство	2 050 433	1 526 567
Транспорт и связь	507 806	673 793
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 469 035	11 244 415
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 812 744	4 488 326
Финансовое посредничество, страхование	35 079 056	47 433 836
Прочие виды деятельности	1 322 090	1 720 530
Итого средства клиентов – юридических лиц	81 419 982	96 421 861

(20) Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

	01.01.2016	01.01.2015
Векселя, всего	21 214 996	29 580 879
дисконтные	19 851 917	27 100 721
процентные	1 363 079	2 480 158
Депозитные сертификаты	0	1 500 000
Собственные облигации	32 602 186	32 851 360
Всего	53 817 182	63 932 239

(21) Условия выпуска собственных облигаций

Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Объем, тыс. руб.	Объем в рынке на 01.01.2016, тыс. руб.	Объем в рынке на 01.01.2015, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Дата приобретения по требованию владельцев облигаций (дата исполнения оферты)	Процентная ставка купона (процентов годовых)
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40903255В от 15.05.2012)	5 000 000	5 000 000	5 000 000	29.08.2012	23.08.2017	30.08.2013 27.02.2015 26.02.2016	1 и 2 купоны - 9,20% 3,4 и 5 купоны - 8,10% 6 и 7 купоны - 16,50% 8-10 купоны - ставка не определена

облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41003255В от 15.05.2012)	5 000 000	4 975 500	5 000 000	05.06.2013	30.05.2018	05.06.2015 03.06.2016	1,2,3 и 4 купоны - 8,60% 5 и 6 купоны - 13,25% 7-10 купоны - ставка не определена
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41103255В от 15.05.2012)	5 000 000	5 000 000	5 000 000	22.10.2013	16.10.2018	23.10.2014 22.10.2015 20.11.2016	1 и 2 купоны - 8,15% 3 и 4 купоны - 11,75% 5 и 6 купоны - 12,50% 7-10 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 (идентификационный номер 4В020403255В от 31.03.2011)	3 000 000	0	31 963	07.02.2012	07.02.2015	11.02.2013 11.02.2014	1 и 2 купоны - 8,90% 3 и 4 купоны - 8,75% 5 и 6 купоны - 7,00%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 (идентификационный номер 4В020503255В от 31.03.2011)	3 000 000	0	69 397	14.02.2012	14.02.2015	18.02.2013 18.02.2014	1 и 2 купоны - 8,90% 3 и 4 купоны - 8,75% 5 и 6 купоны - 7,00%

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 (идентификационный номер 4B020703255B от 31.03.2011)	5 000 000	0	5 000 000	12.04.2012	12.04.2015	16.04.2014	1 и 4 купоны - 9,20% 5 и 6 купоны - 10,25%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 (идентификационный номер 4B020903255B от 09.07.2013)	5 000 000	5 000 000	0	09.04.2015	27.03.2025	11.04.2016	1 и 2 купоны - 16,10% 3-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 (идентификационный номер 4B021003255B от 09.07.2013)	5 000 000	600 000	0	03.12.2015	20.11.2025	04.12.2017	1 и 4 купоны - 11,00% 5-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 (идентификационный номер 4B021103255B от 09.07.2013)	6 000 000	5 292 835	6 000 000	06.03.2014	28.02.2019	07.09.2015 05.09.2016	1 и 3 купоны - 9,75% 4 и 5 купоны - 13,00% 6- 10 купоны - ставка не определена

45

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-13 (идентификационный номер 4B021303255B от 30.04.2014)	5 000 000	4 983 851	5 000 000	26.06.2014	13.06.2024	30.06.2015 28.06.2016	1 и 2 купоны - 10,50% 3 и 4 купоны - 13,00% 5-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 (идентификационный номер 4B021403255B от 30.04.2014)	6 000 000	1 750 000	1 750 000	02.07.2014	14.06.2024	28.06.2017	1 и 6 купоны - 8,50% 7-20 купоны - ставка не определена
Всего:	53 000 000	32 602 186	32 851 360	-	-	-	-

(22) **Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2016**

Виды обязательств	Задолженность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	2 362 555	264 755	435 015	355 714	249 231	138 956	918 884
Обязательства по начисленным процентам и купонам	2 298 909	201 109	435 015	355 714	249 231	138 956	918 884
Прочие	63 646	63 646	0	0	0	0	0
нефинансовые							
Налоговые обязательства	100 404	100 404	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	30 798	30 798	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	67 224	67 224	0	0	0	0	0
Прочие	227	227	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	922 762	292 608	140 454	187 793	151 975	87 588	62 344

HE

Обязательства по начисленным процентам и купонам	631 384	1 230	140 454	187 793	151 975	87 588	62 344
Прочие	291 378	291 378	0	0	0	0	0
нефинансовые	1 099	1 099	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	183	183	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	828	828	0	0	0	0	0
Прочие	88	88	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	250 127	16 931	63 648	40 907	50 068	29 182	49 391
Обязательства по начисленным процентам и купонам	233 842	646	63 648	40 907	50 068	29 182	49 391
Прочие	16 285	16 285	0	0	0	0	0
нефинансовые	346	346	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	42	42	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	146	146	0	0	0	0	0
Прочие	158	158	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в других валютах							
финансовые	1 605	620	0	374	575	36	0
Средства в расчетах	985	0	0	374	575	36	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	620	620	0	0	0	0	0
Прочие	1 605	620	0	374	575	36	0
Итого	3 737 147	775 012	639 117	584 788	451 849	255 762	1 030 619

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2015

Виды обязательств	Задолженность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	1 684 551	316 071	248 084	236 337	244 560	127 578	511 921
Обязательства по начисленным процентам и купонам	1 474 166	105 710	248 084	236 337	244 560	127 554	511 921
Прочие	210 385	210 361	0	0	0	24	0
нефинансовые	225 240	225 240	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	41 025	41 025	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	129 345	129 345	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	54 703	54 703	0	0	0	0	0
Прочие	167	167	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	1 275 132	847 917	79 476	122 480	110 764	73 589	40 906
Обязательства по начисленным процентам и купонам	427 917	702	79 476	122 480	110 764	73 589	40 906
Прочие	847 215	847 215	0	0	0	0	0
нефинансовые	4 219	4 219	0	0	0	0	0

Налоговые обязательства	4 090	4 090	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	11	11	0	0	0	0	0
Прочие	118	118	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	224 387	24 860	37 868	61 874	37 563	22 038	40 184
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	199 756	229	37 868	61 874	37 563	22 038	40 184
Прочие	24 631	24 631	0	0	0	0	0
нефинансовые	262	262	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	36	36	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	137	137	0	0	0	0	0
Прочие	89	89	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в других валютах							
финансовые	1 293	66	594	219	139	275	0
Средства в расчетах	12	12	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	1 227	0	594	219	139	275	0
Прочие	54	54	0	0	0	0	0
Итого	3 415 084	1 418 635	366 022	420 910	393 026	223 480	593 011

(23) Величина и изменение уставного капитала

Обыкновенные акции	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.
На 01.01.2016	11 545 000 000	11 545 000 000
На 01.01.2015	11 545 000 000	11 545 000 000

Всего Банком размещено 11 545 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Привилегированных акций не выпускалось.

В соответствии с Уставом Банк вправе разместить дополнительно 15 000 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (объявленные акции).

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций был полностью размещен и оплачен в 2007 году, на 1 545 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

(24) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов (создании / восстановлении резервов) представлена в статьях 4, 14, 15, 16 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2016	01.01.2015
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-6 101 031	-1 724 741
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-17 790	360
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-643 113	-274 354
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	18 484	-6 530
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 378	-347 864
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 515	-17 514
Прочие активы	-1 409 562	-31 072
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	-8 119 119	-2 401 715

118

(25) Чистые доходы / расходы от переоценки счетов в иностранной валюте, признанные в составе прибыли на 01.01.2016 и на 01.01.2015, составили 349 682 тыс. руб. и -8 040 906 тыс. руб. соответственно.

(26) Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 21 Отчета о финансовых результатах):

Виды налогов	01.01.2016	01.01.2015
Налог на прибыль и другие налоги из прибыли	32 124	71 712
НДС уплаченный	263 229	241 786
Налог на имущество	9 527	10 877
Государственные сборы и пошлины	19 965	23 023
Налог на доходы в виде дивидендов, удержанный у источника выплаты	5 237	3 706
Земельный налог	10 479	5 302
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	3 552	2 128
Транспортный налог	1 246	1 282
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	274	336
Отложенный налог на прибыль	-2 163 976	-524 126
Итого возмещение (-) / (расход) (+) по налогам	-1 818 343	-163 974

(27) Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, без учета материальной помощи, в 2015 году составили 1 913 684 тыс. руб., в 2014 году: 2 261 415 тыс. руб.

(28) Выбытие объектов основных средств в 2014-2015 гг. представлено в следующей таблице:

Категории основных средств	01.01.2016			01.01.2015		
	Балансовая стоимость выывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Недвижимость	0	0	0	22 640	12 005	0
Земля	0	0	0	0	0	0
Транспорт	9 994	4 274	52	26 041	5 509	1 249
Мебель	2 326	0	87	1 982	50	243
Вычислительная техника и оборудование	46 968	15	7 796	17 879	0	330
Итого	59 288	4 288	7 935	68 542	17 564	1 822

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2014-2015 г.г., Банком не осуществлялись.

(29) Прибыль (убыток) в расчете на одну акцию

	01.01.2016	01.01.2015
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка	- 6 129 132	1 072 524
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт.	11 545 000 000	11 545 000 000
Прибыль (убыток) на акцию, базовая и разводненная	-0,531	0,093

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком, направлены на недопущение снижения достигнутого уровня и дальнейшее наращивание собственных средств Банка. Начиная с 2011 года по 2014 год увеличение капитала Банка осуществлялось путем наращивания прибыли и нераспределения ее акционерами по итогам года. Также изменялись условия привлеченных субординированных займов и депозитов в зависимости от требований регулятора к субординированным инструментам капитала (пролонгация сроков, конвертация в категорию бессрочных, включение условий, соответствующих Положению Банка России № 395-П). В 2015 году капитал Банка вырос также в связи с включением Банка в список кредитных организаций, капитал которых увеличивается посредством облигаций федерального займа (ОФЗ). В конце 2015 года началась процедура согласованной с акционерами дополнительной эмиссии акций Банка на сумму 8 млрд. руб., которую планируется завершить во 2-м квартале 2016 года.

Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала.

(30) Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала и сумма источников добавочного капитала, за вычетом показателей, уменьшающих суммы источников базового и добавочного капиталов.

(31) К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала, резервного фонда, эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли прошлых лет. В 2015 году эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая возросла с 11 200 832 тыс. руб. до 12 267 163 тыс. руб.

(32) К показателям, уменьшающим сумму источников базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы, отложенные налоговые активы, инвестиции в капитал финансовых организаций, отрицательная величина добавочного капитала, а также убытки отчетного года. Основное изменение в 2015 году связано с отражением полученного убытка по состоянию на 01.01.2016, отражением показателя отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, изменением, согласно п.8.1 «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», процента включения всех показателей в расчет с 01.01.2015 – 40% (до 01.01.2015 – 20%), а также исключением из расчета отрицательной величины добавочного капитала.

(33) В источниках добавочного капитала отражены два субординированных депозита ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина на общую сумму 5 100 000 тыс. руб. Основанием для отражения депозитов по строке «Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения» стало заключение дополнительных соглашений с изменением условия срока возврата на бессрочный.

(34) К показателям, уменьшающим сумму источников добавочного капитала, относится величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 2 приложения к «Положению о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», включающая 60% от сумм вложений в нематериальные активы, в акции финансовых дочерних и зависимых юридических лиц, а также источников собственных средств, для формирования которыми, с точки зрения Банка России, инвесторами использованы ненадлежащие активы.

(35) В числе источников дополнительного капитала Банка необходимо выделить субординированные депозиты, величина которых увеличилась с 16 842 546 тыс. руб. до 22 650 127 тыс. руб. Изменение связано с заключением Банком с госкорпорацией "Агентство по страхованию вкладов" договоров субординированного займа на сумму 9,933 млрд. руб., положительной переоценкой ранее полученных субординированных займов в иностранной

валоте, а также заключением дополнительных соглашений по ранее полученным субординированным депозитам, позволяющим перенести их в источники добавочного капитала.

Дивиденды акционерам в течение отчетного периода и периода, предшествующего отчетному, Банком не начислялись и не выплачивались.

(36) Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны в составе базового капитала. Также в составе капитала признана переоценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов в размере -3 352 502 тыс. руб. на 01.01.2016 и 2 481 772 тыс. руб. на 01.01.2015.

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у кредитной организации отсутствуют.

(37) К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, обязательства по срочным сделкам, а также выданные Банком гарантии и поручительства. Информация также представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

Внебалансовые обязательства	01.01.2016	01.01.2015
Безотзывные обязательства кредитной организации	55 496 430	68 498 899
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 935 224	27 979 714
Итого	73 431 654	96 478 613

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

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

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

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

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

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

Банк придерживается следующего подхода в части принятия рисков: принимать только те

риски, уровень и природа которых понятны для руководства Банка. В этой связи в ходе процесса андеррайтинга рисков соответствующие подразделения Банка проводят тщательный анализ планируемых операций и предлагаемых проектов, включая независимую оценку риска (количественную (в применимых случаях) и качественную), осуществляемую подразделением по управлению рисками (Департаментом рисков).

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

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

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Банка, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка. При этом содержанием планирования достаточности капитала является обеспечение поддержания в плановом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня достаточности капитала (превышающего минимально допустимое значение норматива Н1.0) при безусловном соблюдении обязательного норматива Н1.0.

В рамках процедур текущего контроля соблюдения целевого уровня достаточности капитала и норматива Н1.0 проводится предварительная оценка регулятивной «нагрузки» по планируемым существенным операциям (сделкам) и отдельным портфелям вложений Банка.

В целях оценки влияния на финансовые результаты деятельности и достаточность капитала Банка возможной реализации неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках, в том числе в части факторов рыночного риска, в Банке разработаны процедуры стресс-тестирования.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Комитет по аудиту Совета директоров Банка, Правление Банка, комитеты Правления, Управление внутреннего аудита, Управление комплаенс контроля, подразделение риск-менеджмента (Департамент рисков), подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка, бизнес-подразделения.

Совет директоров Банка определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками, рассматривает отчеты Комитета по аудиту Совета директоров по итогам оценки общего уровня рисков Банка и эффективности функционирования систем управления и контроля рисков в Банке.

Комитет по аудиту Совета директоров рассматривает основные риски Банка (в том числе финансовые, операционные, репутационные и юридические), проводит анализ и утверждает план развития в отношении принципов и политик по выявлению, оценке и управлению рисками.

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля по всем значимым рискам, контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам, утверждает полномочия и персональный состав профильных комитетов Правления Банка.

Комитеты Правления Банка, в том числе Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Кредитный комитет Банка, несут ответственность за управление кредитными рисками,

рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляют контроль за этими рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

Управление комплаенс контроля проводит анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска и разрабатывает комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском.

Департамент рисков, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, консолидацию совокупного риска Банка, формирование предложений на установление лимитов, а также осуществление контроля над использованием лимитов и волатильностью финансовых и товарных рынков. Департамент рисков разрабатывает систему отчетов по рискам и на регулярной основе формирует и представляет руководству Банка соответствующие отчеты.

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

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

- осведомлены о рисках, связанных с деятельностью подразделения;
- взаимодействуют с Департаментом рисков, Управлением внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля в части идентификации и количественной оценки рисков, связанных с деятельностью подразделения;
- отвечают за предоставление данных для анализа и оценки рисков по направлению деятельности подразделения;
- отвечают за внедрение и реализацию мероприятий по минимизации рисков и процедур контроля рисков по направлению деятельности подразделения.

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает в себя как отчеты по всем основным видам рисков, так и отчеты по оценке совокупного объема принятых рисков и достаточности капитала. По содержанию внутренняя отчетность Банка по рискам подразделяется на отчеты по оценке рисков и отчеты по контролю рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России. Сводная информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам представлена ниже.

Внутренняя отчетность Банка по рискам

№ п/п	Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
Отчеты по совокупной подверженности риску и достаточности капитала			
1.	Отчет об общей подверженности риску Банка ЗЕНИТ и дочерних банков	Требования к капиталу в разрезе основных рисков, описание тенденций в части	Комитет по аудиту Совета директоров Банка Один раз в год согласно Плану работы Комитета

		подверженности рискам, соотношение требований к капиталу и капитала на покрытие рисков, выводы о достаточности капитала		по аудиту Совета директоров Банка
2.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в части Политики управления рисками) Банковской Группы ЗЕНИТ по МСФО	Описание основных рисков Банка и Группы ЗЕНИТ, методов и процедур их выявления, оценки и управления	Подразделение Банка, ответственное за подготовку отчетности по МСФО	На ежегодной основе
Отчеты по отдельным видам рисков				
А) Кредитный риск				
3.	ЗаклЮчения по рассматриваемым вопросам комитетами Банка (КУАП, Кредитный комитет и т.д.) по банкам-контрагентам, эмитентам ценных бумаг, корпоративным заемщикам	Оценка кредитного риска заемщика/контрагента/эмитента с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	КУАП, Кредитный комитет и другие уполномоченные коллегиальные органы Банка	На постоянной основе согласно регламентам работы КУАП, Кредитного комитета и других уполномоченных коллегиальных органов Банка
4.	Кредитные резюме по заявкам на кредитование заемщиков из состава МСБ + отчеты по мониторингу заемщиков МСБ с периодичностью, предписываемой Положением 254-П	Оценка кредитного риска заемщика из состава компаний МСБ с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	Кредитный комитет по малому и среднему бизнесу Банка	На постоянной основе согласно регламенту работы Комитета по проектам кредитования МСБ
5.	ЗаклЮчения по кредитным заявкам заемщиков – физлиц (могут отсутствовать по некоторым видам кредитования, например, овердрафты по картам)	Оценка кредитного риска заемщика-физического лица	Кредитные комитеты по розничному кредитованию головного офиса и филиалов	На постоянной основе согласно регламентам работы кредитных комитетов по розничному кредитованию головного офиса и филиалов
6.	Профсуждения по заемщикам из состава МСБ на основе ПК «Прогноз»	Оценка финансового состояния заемщика для целей формирования РВПС	Кредитующие подразделения по МСБ (для формирования раздела резюме по расчету РВПС)	Заносятся в ПК «Прогноз» в ходе рассмотрения кредитных заявок, содержатся там и могут быть выгружены по запросу пользователей (например, на ежемесячной основе для целей создания / досоздания / восстановления резервов)
Б) Рыночный риск (включая риск ликвидности)				
7.	Отчет по построению стресс-кривой по риску ликвидности	Оценка дефицита ликвидности по срокам в условиях реализации стресс-сценария	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами	Один раз в две недели

			пассивами, Правление Банка	
8.	«Процентный риск Банка по состоянию на _____»	Оценка величины процентного риска Банка на горизонте 1 год	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, куратор Департамента рисков, Правление Банка	Ежеквартально
9.	Отчет по мониторингу чистых процентных доходов	Информация о средневзвешенных процентных ставках, средних и фактических объемах, процентных расходах и процентных доходах для процентных активов и обязательств в разрезе трех основных валют и в целом. Сравнение чистых процентных доходов с плановыми показателями бюджета за отчетный период; Прогноз чистых процентных доходов до конца календарного года по сценариям ДУАП.	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, Куратор Департамента рисков, Руководство Банка	Ежемесячно
10.	Отчет по мониторингу процентных ставок нового привлечения / размещения	Текущий уровень процентных ставок нового привлечения депозитов юр. лиц и процентных ставок нового размещения кредитов юр. лиц	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежемесячно
11.	Отчет по мониторингу структуры погашения	Структура погашения процентных активов и обязательств на дату отчета	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежеквартально
Отчеты по контролю и мониторингу рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России				
12.	Отчет по контролю за соблюдением обязательных нормативов	Перечень заемщиков/групп связанных заемщиков Банка с величиной кредитных требований, КРЗ и значением норматива Н6 на дату, оценки значений обязательных нормативов Банка (Н2, Н3, Н4) для целей комплаенс регуляторных требований	По списку рассылки, содержащему: ряд членов Правления Банка, КУАП Банка, Кредитного комитета Банка, руководителей заинтересованных самостоятельных структурных подразделений Банка	На ежедневной / ежемесячной основе
13.	Контроль использования утвержденных лимитов. Отчет на Комитет по рыночным рискам Банка (КРР) / Отчет по использованию лимитов Инвестиционной декларации	Таблицы с перечнем и значениями установленных лимитов со статистикой их использования	Комитет по рыночным рискам Банка	Еженедельно

(Kondor +)				
14.	Отчеты по мониторингу корпоративных заемщиков	Анализ основных просрочек, анализ оборотов заемщиков по коэффициентам снижения, индексы просрочек корпоративных заемщиков (в разрезе кредитующих подразделений), информация СМИ, выводы по итогам мониторинга	Кураторы, руководители подразделений, кредитующих корпоративных заемщиков, руководство Департамента рисков	Ежеквартально
15.	Отчет «Обороты по счетам заемщиков»	Очищенные обороты по счетам заемщиков (для расчета лимитов овердрафта)	Риск-менеджеры Департамента рисков, кредитные офицеры головного офиса и филиалов	Экспресс-отчет НБС: может быть выгружен пользователем в соответствии с запросом руководства
16.	Отчет о категориях качества ссуд и ссудной задолженности контрагентов, эмитентов ценных бумаг, заемщиков	Оценка финансового состояния контрагента / эмитента / заемщика (категория качества ссуды по 254-П), предварительный размер расчетного резерва по ссуде	Финансовый департамент, Инвестиционный департамент	Ежемесячно/ Ежеквартально
17.	Отчет по использованию персональных лимитов ответственности	Значения и параметры установленных лимитов персональной ответственности руководителей Банка и статистика их использования в отчетном периоде	Правление Банка	Один раз в полугодие

(38) **Информация об объемах требований к капиталу**

	01.01.2016		01.01.2015	
	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение
Достаточность базового капитала, %	6,9	5,0	8,0	5,0
Достаточность основного капитала, %	7,9	6,0	8,0	5,5
Достаточность собственных средств (капитала), %	16,0	10,0	14,0	10,0

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Виды и степень концентрации риска выявляются для конкретного направления операций (продуктов). Инструменты ограничения нежелательных концентраций и способ их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций (портфелей инструментов).

Конкретные виды возможных концентраций рисков Банка и применяемые инструменты их ограничения описаны в разделах, посвященных соответствующим значимым рискам Банка.

(39) **Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01.01.2016**

Страна	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Активы								
1. Денежные средства	6 384 246	2.27	0	0.00	0	0.00	0	0.00

56

2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7 392 603	2.63	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2.1 Обязательные резервы	1 244 929	0.44	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3. Средства в кредитных организациях	3 116 870	1.11	24 706 101	8.78	3 718	0.00	362 670	0.13
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 230 413	0.44	32 712	0.01	0	0.00	21 111	0.01
5. Чистая ссудная задолженность	177 756 698	63.17	6 558 883	2.33	757 799	0.27	916	0.00
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 842 669	3.14	3 038 033	1.08	0	0.00	794 355	0.28
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 962 165	1.76	0	0.00	0	0.00	701 663	0.25
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 342 735	1.19	10 725 565	3.81	0	0.00	379 646	0.13
8. Требования по текущему налогу на прибыль	222 129	0.08	0	0.00	0	0.00	0	0.00
9. Отложенный налоговый актив	3 499 030	1.24	0	0.00	0	0.00	0	0.00
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 021 764	1.78	0	0.00	0	0.00	0	0.00
11. Прочие активы	15 675 913	5.57	972 771	0.35	11 181	0.00	547 131	0.20
12. Всего активов	232 485 070	82.62	46 034 065	16.36	772 698	0.27	2 105 829	0.75
Пассивы								
13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	12 741 058	4.53	0	0.00	0	0.00	0	0.00
14. Средства кредитных организаций	27 943 140	9.93	5 312 160	1.89	355	0.00	464	0.00
15. Средства клиентов (некредитных организаций)	139 945 898	49.73	11 902 500	4.23	209 732	0.07	3 340 141	1.19
15.1 Вклады физических лиц и ИП	71 754 071	25.50	1 327 605	0.47	209 456	0.07	6 074	0.00
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 035	0.02	30 186	0.01	0	0.00	0	0.00
17. Выпущенные долговые обязательства	35 148 272	12.49	7 639 980	2.72	0	0.00	11 028 930	3.92
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
19. Отложенное налоговое обязательство	720 600	0.25	0	0.00	0	0.00	0	0.00
20. Прочие обязательства	3 644 541	1.30	89 388	0.03	3 168	0.00	50	0.00

57

21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1 261 299	0.45	271	0.00	21 614	0.01	0	0.00
22. Всего обязательств	221 453 843	78.70	24 974 485	8.88	234 869	0.08	14 369 585	5.11
Источники собственных средств								
23. Средства акционеров (участников)	982 689	0.35	10 300 937	3.66	0	0.00	261 374	0.09
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25. Эмиссионный доход	1 545 000	0.55	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26. Резервный фонд	1 731 750	0.61	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-583 616	-0.21	0	0.00	0	0.00	0	0.00
28. Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12 255 878	4.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00
30. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный год	-6 129 132	-2.18	0	0.00	0	0.00	0	0.00
31. Всего источников собственных средств	9 802 569	3.48	10 300 937	3.66	0	0.00	261 374	0.09
Внебалансовые обязательства								
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	54 475 663	74.19	1 020 565	1.39	120	0.00	82	0.00
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15 746 749	21.44	27 097	0.04	2 161 378	2.94	0	0.00
34. Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01.01.2015

Страна Наименование статьи	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Активы								
1. Денежные средства	6 769 049	2.27	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	8 968 999	3.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2.1 Обязательные резервы	1 922 270	0.64	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3. Средства в кредитных организациях	4 828 047	1.62	9 701 074	3.25	2 196	0.00	57 016	0.02

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 767 298	0.59	2 702 070	0.91	0	0.00	0	0.00
5. Чистая ссудная задолженность	199 409 216	66.80	3 927 508	1.32	1 601 587	0.54	402	0.00
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 724 193	7.28	3 019 953	1.01	39 274	0.01	701 664	0.24
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8 798 406	2.95	0	0.00	0	0.00	701 664	0.24
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 698 530	2.24	8 099 416	2.71	0	0.00	0	0.00
8. Требования по текущему налогу на прибыль	273 094	0.09	0	0.00	0	0.00	0	0.00
9. Отложенный налоговый актив	2 507 941	0.84	0	0.00	0	0.00	0	0.00
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 335 613	1.45	0	0.00	0	0.00	0	0.00
11. Прочие активы	9 458 939	3.17	1 488 946	0.50	8 653	0.00	416 758	0.14
12. Всего активов	266 740 919	89.35	28 938 967	9.70	1 651 710	0.55	1 175 840	0.40
Пассивы								
13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	23 560 099	7.89	0	0.00	0	0.00	0	0.00
14. Средства кредитных организаций	16 884 047	5.66	6 227 686	2.09	233	0.00	713	0.00
15. Средства клиентов (некредитных организаций)	141 495 364	47.40	9 641 818	3.22	232 077	0.08	3 265 343	1.09
15.1 Вклады физических лиц и ИП	56 518 238	18.93	865 777	0.29	231 741	0.08	10 663	0.00
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374 006	0.13	1 186 024	0.40	0	0.00	0	0.00
17. Выпущенные долговые обязательства	40 678 322	13.62	14 963 494	5.01	0	0.00	8 290 423	2.78
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	42 263	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00
19. Отложенное налоговое обязательство	1 829 029	0.61	0	0.00	0	0.00	0	0.00
20. Прочие обязательства	3 307 212	1.11	105 881	0.04	1 753	0.00	238	0.00
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	378 232	0.13	16 461	0.01	7 843	0.00	159	0.00
22. Всего обязательств	228 548 574	76.56	32 141 364	10.77	241 906	0.08	11 556 876	3.87
Источники собственных								

средств								
23.Средства акционеров (участников)	982 689	0.33	10 300 937	3.45	0	0.00	261 374	0.09
24.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25.Эмиссионный доход	1 545 000	0.52	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26.Резервный фонд	1 731 750	0.58	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 058 912	-0.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00
28.Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
29.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11 183 354	3.75	0	0.00	0	0.00	0	0.00
30.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	1 072 524	0.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00
31.Всего источников собственных средств	15 456 405	5.18	10 300 937	3.45	0	0.00	261 374	0.09
Внебалансовые обязательства								
32.Безотзывные обязательства кредитной организации	59 667 063	61.84	8 831 182	9.15	573	0.00	81	0.00
33.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	26 345 450	27.31	849 952	0.89	784 312	0.81	0	0.00
34.Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля, а также описание политик в области снижения рисков

ПАО Банк ЗЕНИТ является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка РФ. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов (корпоративный банк). Далее по значимости следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, кредитование физических лиц, а также заемщиков из состава малого и среднего бизнеса (МСБ). Соответственно, наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный риск (с учетом его разновидностей). При этом риск ликвидности также относится Банком к числу основных рисков; управлению данным видом риска уделяется первостепенное внимание. Кроме того, значимыми для Банка являются также: процентный риск (по инструментам, не относимым к составу торгового портфеля Банка), операционный риск, правовой риск, стратегический риск.

(40) Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Номер строки	Наименование показателя	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2016	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2016	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2015	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2015
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах				
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	29 338 550	0	43 147 463	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7 629 175	0	8 691 319	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	11 770 299	0	10 641 213	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	35 605 338	7 121 068	24 299 684	4 859 937
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	479 880	95 976	816 167	163 233
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	26 093 819	5 218 764	11 670 985	2 334 197
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	1 051 529	525 765	562 906	281 453

1.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	984 492	492 246	210 946	105 473
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	168 772 162	168 772 162	174 172 003	174 172 003
1.4.1	ссудная задолженность юрлиц, включая начисленные проценты	126 147 738	126 147 738	137 692 722	137 692 722
1.4.2	ссудная задолженность физлиц, включая начисленные проценты	14 370 444	14 370 444	10 198 221	10 198 221
2	Активы с иными коэффициентами риска:				
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 139 811	385 591	3 246 756	401 138
2.1.1	требования участников клиринга	2 139 811	385 591	3 246 756	401 138
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	36 178 221	55 341 493	38 073 646	57 667 535
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	3 939	4 333	6 524	7 176
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	395 258	513 836	482 682	627 487
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	34 624 236	51 936 354	36 928 229	55 392 344
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1 154 788	2 886 970	656 211	1 640 528
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	9 313	28 582	29 364	35 150
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	27 479	30 227
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	1 643	2 300	20	28
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	378	643
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	212	424
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	6 579	19 738	1 274	3 822
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1 091	6 544	1	6
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	42 257 964	15 506 149	57 548 446	24 332 162
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	16 864 576	15 464 560	27 759 625	24 034 917

4.2	по финансовым инструментам с низким риском	207 943	41 589	1 486 225	297 245
4.3	по финансовым инструментам без риска	25 185 445	0	28 302 596	0
5	КРС	74 809	42 183	4 775 301	2 522 047

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в облигации российских и иностранных эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

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

Портфели инструментов с кредитным риском подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью, установленной внутренними регламентами. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам заемщиков и отраслям промышленности описаны в Кредитной политике, утверждаемой Правлением Банка, и при необходимости подвергаются регулярному пересмотру.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска. Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, рассчитанной Департаментом рисков – самостоятельным структурным подразделением, подчиненным Заместителю Председателя Правления Банка;
- оценивает непредвиденные потери (требования к капиталу) по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком используются внутренние рейтинги.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; система рейтингования заемщиков, кредитруемых на индивидуальных условиях; многоступенчатая система отсева клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. В основном принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов.

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

лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

В случае принятия гарантии Банк оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения производится специальным подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд методологий оценки, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утверждается Банком. Банк обычно требует страхования обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается Банком.

Банк минимизирует возможный рост кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля, финансирования перспективных направлений, а также повышения качества новых кредитов в портфеле Банка.

С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем. В отчетном году в Банке разработана и введена в эксплуатацию в тестовом режиме новая политика по учету кредитных рисков в области кредитования корпоративных заемщиков.

Для целей внутренней оценки требований к капиталу по кредитному риску с 2011 года используется методология, в основе которой лежит Подход на основе внутренних рейтингов, изложенный в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» («Базель 2»), а также в Положении Банка России № 483-П от 06.08.2015 "Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов".

Повышенное внимание уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке еще в 2007 году разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по ссудам. Указанная система мониторинга заемщиков активно используется в кредитной работе Банка. Работы по совершенствованию и повышению эффективности системы оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков ведутся Банком на постоянной основе. Кроме того, в отчетном году в Банке создано подразделение по работе с проблемными активами – Департамент проблемных активов.

Банк выявляет (идентифицирует), оценивает и ограничивает концентрацию кредитного риска через установление лимитов. Ограничениям кредитного риска в виде лимитов в обязательном порядке подлежат концентрация рисков на крупных заемщиках (группы связанных заемщиков), географическая концентрация (страновые лимиты). Концентрация кредитного риска по типам заемщиков и видам предлагаемых продуктов ограничивается специальными программами кредитования, утверждаемыми Правлением Банка, в которых содержатся ограничения по максимальному объему кредитных средств, которые могут быть предоставлены в рамках соответствующей программы кредитования.

В целом, существенных изменений в методах оценки и процедурах управления кредитным риском в Банке в отчетном периоде не произошло.

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2016

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	9 447 683	1 373 627	2 321 743	760 172	1 773 425	3 218 716	6 100 675
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	7 284 414	1 015 388	2 044 746	514 190	1 542 352	2 167 738	5 018 857
Центральный округ	4 119 020	1 001 861	421 849	459 321	1 105 054	1 130 935	2 520 196

Северо-Западный округ	242 223	0	0	0	0	242 223	242 223
Южный округ	150 129	0	8 697	0	0	141 432	150 129
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	527 312	12 777	22 709	0	395 800	96 026	127 876
Уральский округ	757 615	0	262 200	54 395	0	441 020	502 079
Сибирский округ	1 488 115	750	1 329 291	474	41 498	116 102	1 476 354
Дальневосточный округ	0	0	0	0	0	0	0
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	2 163 269	358 239	276 997	245 982	231 073	1 050 978	1 081 818
Центральный округ	1 020 807	228 365	110 505	126 342	98 992	456 603	406 427
Северо-Западный округ	238 853	23 623	5 194	9 316	9 491	191 229	192 481
Южный округ	89 093	9 511	1 660	18 590	10 935	48 397	43 690
Северо-Кавказский округ	0						0
Приволжский округ	236 537	38 472	59 393	21 460	15 135	102 077	151 758
Уральский округ	367 684	36 667	78 520	39 134	59 369	153 994	172 700
Сибирский округ	209 205	20 629	21 607	31 140	37 151	98 678	114 666
Дальневосточный округ	1 090	972	118	0	0	0	96
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	200 048	-	-	-	-	200 048	200 048
Приволжский округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2015

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	6 878 063	1 866 186	282 327	874 466	885 043	2 970 041	3 730 973
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	5 004 175	1 479 190	67 326	705 006	503 958	2 248 695	2 857 259
Центральный округ	2 141 312	41 760	20 000	699 588	61 012	1 318 952	159 714
Северо-Западный округ	242 223	0	0	0	215 705	26 518	282 558
Южный округ	192 794	61 278	14 357	0	0	117 159	1 807 677
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	852 367	425 270	0	0	35 198	391 899	545 157
Уральский округ	485 443	16 600	13 699	0	192 043	263 101	0
Сибирский округ	1 090 036	934 282	19 270	5 418	0	131 066	62 153
Дальневосточный округ	0	0	0	0	0	0	0
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	1 873 888	386 996	215 001	169 460	381 086	721 345	873 714
Центральный округ	1 020 301	221 783	81 307	77 488	295 166	344 557	72 824
Северо-Западный округ	212 252	25 534	14 601	2 753	11 951	157 413	54 844
Южный округ	65 651	7 935	10 740	1 334	3 705	41 937	451 157
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	161 059	29 036	20 070	32 053	26 063	53 837	79 754
Уральский округ	276 987	70 989	37 872	40 489	36 704	90 933	28 934
Сибирский округ	137 507	31 588	50 411	15 343	7 497	32 668	157 759
Дальневосточный округ	131	131	0	0	0	0	28 442
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные	280 766	0	0	0	0	280 766	280 766

платежи, всего, в том числе:							
Страны СНГ	80 718	0	0	0	0	80 718	80 718
Приволжский округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

(41) Классификация активов по категориям качества

Наименование		01.01.2016	01.01.2015
1. Объем активов	всего	281 397 662	298 507 436
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества:		36 786 998	47 385 996
- активы, классифицируемые по категориям качества:		248 598 762	252 826 796
по категориям качества:	I	113 798 221	125 963 614
	II	88 839 740	93 639 103
	III	31 819 622	27 376 650
	IV	5 911 354	1 098 101
	V	8 229 825	4 749 328
1.1. расчетный резерв по активам Банка		20 799 670	14 287 000
1.2. фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	14 143 291	8 932 487
по категориям качества:	I	0	0
	II	865 598	1 307 022
	III	3 359 108	2 931 506
	IV	2 328 083	181 549
	V	7 590 502	4 512 410
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	11 656 368	8 131 143
1.4. фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	1 501 175	904 012
Итого чистые активы Банка	всего	281 397 662	298 507 436
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	198 192 586	212 885 541
по категориям качества:	I	67 694 228	94 299 197
	II	86 293 800	86 032 421
	III	30 708 107	27 234 456
	IV	5 875 424	1 092 721
	V	7 621 027	4 226 746
в том числе:			
- ссуды, выданные акционерам Банка		0	0
- объем ссуд с просроченными платежами		9 447 683	6 878 063
2.1. расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	19 822 215	13 348 044
2.2. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	13 118 290	7 946 828
по категориям качества:	I	0	0
	II	839 859	874 452
	III	2 984 758	2 901 637
	IV	2 311 539	180 403
	V	6 982 134	3 990 336
Итого чистая ссудная задолженность		185 074 296	204 938 713

3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	49 357 418	21 399 784
по категориям качества:	I	6 163 613	4 153 529
	II	34 287 265	17 246 255
	III	8 906 540	0
	IV	0	0
	V	0	0
3.1. удельный вес в общем объеме активов Банка		17,54%	7,17%
3.2. расчетный резерв	всего	3 045 635	286 042
3.3. фактически сформированный резерв	всего	528 084	171 969

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, эмиссионные ценные бумаги, воздушный транспорт, автотранспорт, спецтехника, имущественные права. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен во внутрибанковской Инструкции по проведению залоговых операций.

Информация об активах, предоставленных в качестве обеспечения Банком России, в т.ч. при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа

К активам, используемым в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, в том числе с Банком России, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций. Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, на 01.01.2016 и 01.01.2015 отсутствует. Объем вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2016 отсутствует (на 01.01.2015 составил 7 931 433 тыс. руб.). Объем вложений в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, на 01.01.2016 отсутствует (на 01.01.2015: 6 702 920 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2016 под привлеченные средства от Банка России на общую сумму 5 030 000 тыс. руб., предоставленные Банку в 2015 году в соответствии с условиями Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Банку России предоставлены в залог права требования по двенадцати кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 6 550 150 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 в состав активов, принятых в обеспечение кредитов Банка России на общую сумму 2 420 000 тыс. руб., предоставленных Банку в 2014 году сроком на 1 год в соответствии с условиями Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», включены права требования по одиннадцати кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 3 425 538 тыс. руб.

R.L

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменение рыночных цен (включая процентные ставки и спрэды, валютные курсы, котировки активов, предназначенных для торговли, и активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки) приведет к колебанию справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовому инструменту и таким образом окажет влияние на прибыльность Банка.

Рыночный риск включает в себя ценовой риск, валютный, индексный и процентный риски.

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

В целом, существенных изменений в методах оценки и процедурах управления рыночным риском в Банке в отчетном периоде не произошло.

Ценовой риск

Ценовой риск (риск изменения цен) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (систематический риск).

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Ценовой риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов². Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

Для ограничения размера предельно возможных потерь устанавливаются лимиты потерь для портфелей ценных бумаг и уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг.

При развитии неблагоприятной экономической ситуации закрытие позиции может быть сопряжено с большими потерями вследствие снижения ликвидности рынков. С учетом этого Банком разработан и протестирован подход к кризисному хеджированию портфелей ценных бумаг фьючерсными контрактами на индексы акций и энергоносители.

(42) Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.01.2016 составило 1 514 680 тыс. руб., на 01.01.2015 составило 1 684 479 тыс. руб.

Концентрации рисков в составе портфелей вложений Банка в ценные бумаги оценивается в следующих разрезах:

- рыночный риск на отдельного эмитента ценных бумаг;

² Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

68

- рыночный риск по вложениям в рыночные инструменты определенного типа (с учетом уровня кредитного качества (рейтинга) эмитента и уровня ликвидности ценной бумаги);
- рыночный риск вложений в инструменты отдельного национального рынка ценных бумаг (страновой рыночный риск).

Чувствительность Банка к ценовому риску оценивается на основании VaR-методологии при следующих предположениях:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам ценового риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице ниже. Следует учитывать, что представленные оценки ценового риска рассчитаны для статичного портфеля ценных бумаг (по состоянию на отчетную дату) без рассмотрения возможных действий управляющих по минимизации потерь по портфелю при реализации негативных сценариев. Кроме того, возможные убытки будут ограничены действующими лимитами stop-loss на отдельные позиции и лимитами потерь по портфелям. Как следствие, возможные потери от ценового риска, по мнению Банка, будут меньше представленных оценок.

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
	Величина ценового риска	Величина ценового риска
Влияние на прибыль или убыток	(37 506)	(74 725) ³
Влияние на капитал	(37 506)	(74 725) ⁴

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка валютного риска осуществляется с использованием методологии VaR. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах и драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Указанный подход соответствует валютной политике Банка, предусматривающей отсутствие фондирования срочных активов в одной валюте за счет продажи другой. Валютной политикой Банка разрешены только краткосрочные спекулятивные операции с валютой, проводимые в рамках требований регулятора. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение неконтролируемых открытых валютных позиций, а также исключает существенные валютные риски.

Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в

³ Оценки величины ценового риска Банка в рамках анализа чувствительности к факторам ценового риска по состоянию на 01.01.2015 пересмотрены (в сторону снижения) по сравнению с отчетом за предыдущий год в связи с изменением подхода к определению состава инструментов торгового портфеля, включаемых в расчет риска. Определение торгового портфеля приведено в соответствии с аналогичным определением для целей расчета регуляторных требований к капиталу по рыночному риску, а именно, в состав торгового портфеля в соответствии с новым подходом включаются только долговые и долевые ценные бумаги из состава ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом в части облигаций из состава категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в расчет включаются только облигации с дюрацией, превышающей два года на дату проведения оценки риска.

⁴ См. сноску 2.

российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Департамент управления активами, пассивами Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию, осуществляется хеджирование операций Банка с драгоценными металлами при помощи срочных контрактов (фьючерсы и форварды).

Анализ чувствительности к валютному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по всем валютам и драгоценным металлам. При моделировании изменения стоимости валютных позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение валют. Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

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

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам валютного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены ниже.

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
	Величина валютного риска	Величина валютного риска
Влияние на прибыль или убыток	(281 947)	(125 975)
Влияние на капитал	(281 947)	(125 975) ⁵

(43) **Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2016**

Наименование статьи	Всего	RUR	USD	EUR	тыс.ед
					Прочие валюты
1. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	6 384 246	2 731 435	1 835 070	1 402 146	415 595
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 392 603	7 392 603	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	28 189 359	2 842 725	20 065 795	4 374 994	905 845
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 284 236	1 237 128	47 108	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	185 074 296	148 203 255	31 844 670	4 857 184	169 187

⁵ Оценка влияния валютного риска на капитал Банка по состоянию на 01.05.2015 пересмотрена по сравнению с отчетом за предыдущий годовой период (100 780 тыс. руб.) в связи с изменением подхода к отражению влияния возможных потерь по валютному риску на финансовый результат и капитал Банка, а именно, в соответствии с новым подходом возможная реализация валютного риска в одинаковой степени влияет на финансовый результат и капитал Банка (в соответствии с предыдущим подходом учитывался эффект снижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль Банка).

70

6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 675 057	9 160 930	3 512 487	1 640	0
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 663 828	4 962 165	701 663	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 447 946	4 298 107	10 149 839	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	222 129	222 129	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	3 499 030	3 499 030	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 021 764	5 021 764	0	0	0
11. Прочие активы	17 206 996	15 650 010	1 514 120	41 404	1 462
12. Всего активов	281 397 662	200 259 116	68 969 089	10 677 368	1 492 089
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 741 058	12 741 058	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	33 256 119	25 708 514	4 631 617	2 857 441	58 547
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	155 398 271	94 058 313	50 749 949	9 324 250	1 265 759
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	73 297 206	32 816 889	31 982 136	8 415 187	82 994
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 221	79 221	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	53 817 182	36 291 984	16 649 048	817 887	58 263
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	720 600	720 600	0	0	0
20. Прочие обязательства	3 737 147	2 561 208	923 861	250 473	1 605
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 283 184	1 283 184	0	0	0
22. Всего обязательств	261 032 782	173 444 082	72 954 475	13 250 051	1 384 174
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23. Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000	0	0	0
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
25. Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
26. Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0

71

27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-583 616	-583 616	0	0	0
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12 255 878	12 255 878	0	0	0
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6 129 132	-6 129 132	0	0	0
31. Всего источников собственных средств	20 364 880	20 364 880	0	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	55 496 430	48 619 938	5 841 280	1 035 212	0
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 935 224	13 379 738	3 891 309	664 177	0
34. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2015

Наименование статьи	тыс.ед				
	Всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	6 769 049	2 997 823	1 812 067	1 755 831	203 328
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 968 999	8 968 999	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	14 588 333	4 759 112	4 987 214	3 971 239	870 768
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 469 368	4 469 368	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	204 938 713	163 634 820	33 993 108	7 086 380	224 405
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 485 084	21 526 012	3 829 606	129 466	0
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9 500 070	8 798 406	701 664	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 797 946	7 766 484	7 031 462	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	273 094	273 094	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	2 507 941	2 507 941	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 335 613	4 335 613	0	0	0
11. Прочие активы	11 373 296	10 251 462	862 809	231 833	27 192
12. Всего активов	298 507 436	231 490 728	52 516 266	13 174 749	1 325 693

II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	23 560 099	23 560 099	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	23 112 679	14 200 258	6 866 652	1 905 113	140 656
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	154 634 602	101 116 230	39 748 070	12 836 441	933 861
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	57 626 419	23 542 151	25 581 319	8 434 613	68 336
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 560 030	1 560 030	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	63 932 239	41 479 025	15 620 822	6 697 121	135 271
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	42 263	42 263	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	1 829 029	1 829 029	0	0	0
20. Прочие обязательства	3 415 084	1 909 791	1 279 351	224 649	1 293
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	402 695	360 506	36 068	6 121	0
22. Всего обязательства	272 488 720	186 057 231	63 550 963	21 669 445	1 211 081
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23. Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000	0	0	0
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
25. Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
26. Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1 058 912	-350 622	-708 290	0	0
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11 183 354	11 183 354	0	0	0
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 072 524	1 072 524	0	0	0
31. Всего источников собственных средств	26 018 716	26 727 006	-708 290	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	68 498 899	58 742 527	6 337 789	3 418 582	0

33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	27 979 714	24 048 854	2 963 318	967 542	0
34. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Индексный риск

Индексный риск – это риск, связанный с неблагоприятным изменением основных фондовых индикаторов (индексов), характеризующих состояние рынка в целом.

Для расчета чувствительности Банка к индексному риску в качестве основного фондового показателя берется индекс ММВБ. В качестве портфеля финансовых инструментов, по которому оценивается влияние индексного риска на финансовый результат и капитал Банка, берутся вложения Банка в акции, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам индексного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены ниже.

тыс. руб.

	01.01.2016		01.01.2015	
	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ
	+7,77%	-8,02%	+8,64%	-8,76%
Влияние на прибыль или убыток	3 292	(3 396)	1 510	(1 531)
Влияние на капитал	3 292	(3 396)	1 510 ⁶	(1 531) ⁷

Процентный риск инвестиций в долговые инструменты

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и долларах США, к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 приведен в нижеследующих таблицах.

Изменение процентной ставки	01.01.2016	
	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD
-1%	33 239	37
+1%	-33 239	-37

⁶ Оценки влияния индексного риска на капитал Банка по состоянию на 01.01.2015 пересмотрены по сравнению с соответствующими оценками по состоянию на предыдущую отчетную дату (предыдущие оценки на 01.01.2015: +74 879 тыс. в предположении роста индекса ММВБ, -75 899 тыс. руб. в предположении снижения индекса ММВБ) в связи с пересмотром подхода к учету влияния возможной реализации индексного риска на финансовый результат и капитал Банка. Новый подход к оценке влияния индексного риска, который представляется Банку более корректным, предполагает влияние в одинаковой степени и на финансовый результат, и на капитал Банка переоценки по портфелю вложений в акции категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (ранее использовавшийся подход предусматривал влияние на финансовый результат Банка переоценки по акциям категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», на капитал Банка – переоценка по акциям категории «имеющиеся в наличии для продажи»).

⁷ Аналогично строке 5.

Изменение процентной ставки	01.01.2015 ⁸	
	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинарированных в рублях, тыс. руб.	номинарированных в долларах США, тыс. USD
-1%	0	0
+1%	0	0

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Источником риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках истребования / погашения балансовых требований и обязательств с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка по некоторым внебалансовым инструментам.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Комитет по управлению активами и пассивами.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Департамент управления активами, пассивами Банка. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляет Департамент управления активами, пассивами Банка ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления, текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. В 2010 году обновлены алгоритмы стрессового анализа долгосрочной ликвидности с учетом данных кризиса 2008 года. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАП и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риск ликвидности. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны значительного числа российских банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Направления концентрации рисков в части риска ликвидности подразделяются Банком на риски базы фондирования и на риски ликвидности активов. Источниками рисков базы фондирования могут служить: высокая зависимость базы фондирования (обязательств баланса) Банка от источников средств, полученных от одного кредитора (группы связанных кредиторов),

⁸ Оценки чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2015 пересмотрены по сравнению с аналогичными оценками на ту же дату в предыдущем отчете в связи с изменением определения состава инструментов торгового портфеля (содержание изменений детально описано выше в сноске 2). Предыдущие оценки чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2015 составляли: в предположении о росте процентной ставки на 1%: - 142 649 тыс. руб. по бумагам, номинированным в рублях, + 3 994 тыс. руб. по бумагам, номинированным в долларах США; в предположении о снижении процентной ставки на 1%: + 142 649 тыс. руб. по бумагам, номинированным в рублях, - 3 994 тыс. руб. по бумагам, номинированным в долларах США.

большая доля средств, привлеченных с использованием определенного типа инструмента привлечения, либо высокая концентрация привлеченных средств на определенном сроке до погашения. Во избежание накопления подобных нежелательных концентраций Банк выявляет и оценивает указанные концентрации в части базы фондирования и предпринимает действия по снижению нежелательных концентраций. Например, анализируется срочная структура привлеченных средств на предмет ее балансировки, база фондирования в части типов используемых инструментов диверсифицируется путем увеличения или снижения относительной экономической привлекательности для кредиторов тех или иных инструментов фондирования. Снижение нежелательных концентраций подверженности факторам риска ликвидности со стороны портфеля вложений Банка (риск ликвидности активов) осуществляется путем установления лимитов на срочность вложения, диверсификации структуры вложений (по типам используемых инструментов), а также путем установления предельного объема кредитования отдельных крупных заемщиков, отрасли, регионы (по аналогии с ограничением концентрации кредитного риска).

В целом, существенных изменений в методах оценки и процедурах управления риском ликвидности в Банке в отчетном периоде не произошло.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего могут уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки, что приводит к риску назначения новой ставки,
- несогласованные изменения рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка. Несогласованный разрыв изменения этих рыночных ставок подвергает Банк базисному риску,
- неравномерность в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок вызывает риск кривой доходности,
- опционный риск, связанный с условиями вариантности (или опциональности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящими в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным.

В настоящее время для оценки процентного риска Банк применяет новую методику, которая базируется на консультативных материалах Базельского Комитета по Банковскому надзору, рекомендациях Центрального Банка Российской Федерации и Международных стандартах финансовой отчетности.

Методика разработана с использованием современного опыта математического моделирования объемов процентно-чувствительных активов и обязательств Банка и динамики процентных ставок с применением моделей временных рядов, учитывающих значимые статистические закономерности.

Разработанная в соответствии с методикой автоматизированная процедура оценки процентного риска использует сценарное моделирование (метод Монте-Карло) изменений процентных ставок и объемов процентно-чувствительных активов и обязательств в зависимости от модели эволюции объемно-временной структуры (ОВС) активов и пассивов.

Для цели расчета процентного риска используется сценарий линейной эволюции ОВС, в котором изменение объемно-временной структуры активов и обязательств Банка происходит только в части процентных ставок размещения и привлечения ресурсов. В модели линейной

эволюции предполагается, что после погашения активных и пассивных финансовых инструментов они вновь размещаются/привлекаются на прежних контрактных условиях по объему и срочности, но по новой, действующей на момент времени пролонгации процентной ставке.

Для оценки чувствительности к изменению рыночных процентных ставок бюджета Банка используется сценарий плановой эволюции ОВС, в котором заданы плановые бюджетные параметры объемов размещения активов и привлечения пассивов.

В качестве источников опционного риска учитываются досрочное погашение кредитов юридических лиц, а также досрочное изъятие депозитов физических лиц.

Процентный риск по новой методике, адекватность которой подтверждена результатами бэк-тестирования, оценивается как VaR-оценка с уровнем надежности 99% на горизонте расчета 1 год. Данная VaR-оценка процентного риска Банка включает риск назначения новой ставки, базисный риск, риск кривой доходности и риск опциональности.

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

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

Банк имеет систему мониторинга динамики процентных ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения. Мониторинг динамики процентных ставок размещения и привлечения ресурсов и контроль процентной маржи осуществляются ежемесячно.

В расчете процентного риска учитываются объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением на горизонте расчета. В качестве горизонта расчета в модели линейной эволюции объемно-временной структуры активов и обязательств Банка принимается календарный год. В модели плановой эволюции расчет процентного риска ведется от отчетной даты до конца финансового года.

В целом, существенных изменений в методах оценки и процедурах управления процентным риском банковского портфеля в Банке в отчетном периоде не произошло.

Далее показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 соответственно. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка				
на 01.01.2016, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	5 166 460	1 987 527	0	7 153 987
МБК размещенные	8 014 000	2 107 734	2 793 387	12 915 121
Кредиты юридическим лицам	52 170 118	12 808 611	1 044 420	66 023 150
Кредиты физическим лицам	2 100 685	32 848	398 493	2 532 026
Всего	67 451 263	16 936 719	4 236 300	88 624 283
Обязательства				
Депозиты юридических лиц	34 423 317	4 872 573	139 286	39 435 176
Депозиты физических лиц	21 421 543	26 971 560	6 581 633	54 974 735
Векселя выпущенные	2 502 269	8 468 140	598 082	11 568 491
МБК привлеченные	17 804 000	536 411	2 390 916	20 731 327
Облигации выпущенные	30 252 186	0	0	30 252 186
Всего	106 403 314	40 848 684	9 709 917	156 961 916
Гэп	-38 952 051	-23 911 964	-5 473 617	-68 337 633

77

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка на 01.01.2015, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	8 558 032	2 210 717	-	10 768 749
МБК размещенные	10 097 000	2 603 433	484 303	13 184 736
Кредиты юридическим лицам	70 755 083	15 519 129	1 813 633	88 087 846
Кредиты физическим лицам	2 008 074	36 765	491 384	2 536 223
Всего	91 418 189	20 370 044	2 789 320	114 577 553
Обязательства				
Депозиты юридических лиц	37 457 606	4 697 381	1 222 807	43 377 794
Депозиты физических лиц	18 315 026	20 440 363	6 834 703	45 590 092
Векселя выпущенные	4 723 698	7 924 927	3 232 322	15 880 946
Депозитные сертификаты	1 500 000	-	-	1 500 000
МБК привлеченные	17 694 500	3 564 404	1 470 314	22 729 218
Облигации выпущенные	31 101 360	-	-	31 101 360
Всего	110 792 190	36 627 075	12 760 146	160 179 411
Гэп	- 19 374 001	- 16 257 031	- 9 970 826	- 45 601 857

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 приведена в нижеследующих таблицах и оценивается как изменение годового процентного потока по процентно-чувствительным активам и обязательствам в целом для всех валют при изменении процентных ставок на +1% и -1%.

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2016, тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	37 807	-37 807	Депозиты юридических лиц	214 351	-214 351
МБК размещенные	76 900	-76 900	Депозиты физических лиц	176 515	-176 515
Кредиты юридическим лицам	279 786	-279 786	Векселя выпущенные	49 279	-49 279
Кредиты физическим лицам	14 253	-14 253	МБК привлеченные	152 601	-152 601
			Облигации выпущенные	159 482	-159 482
Итого	408 746	-408 746	Итого	752 229	-752 229

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2015 г., тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	62 275	- 62 275	Депозиты юридических лиц	201 985	- 201 985
МБК размещенные	105 087	- 105 087	Депозиты физических лиц	128 722	- 128 722
Кредиты юридическим лицам	473 484	- 473 484	Векселя выпущенные	77 861	- 77 861
Кредиты физическим лицам	13 934	- 13 934	МБК привлеченные	136 867	- 136 867
			Облигации выпущенные	160 895	- 160 895
Итого	654 780	-654 780	Итого	706 330	-706 330

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

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 следующее:

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2016, тыс. руб.					
Валюты	Линейная эволюция				Плановая эволюция
	RUR	USD	EUR	Все валюты	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	2 400 615	-295 987	-165 540	1 939 087	1 726 616
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-134 499	-87 768	-9 432	-204 954	-395 480
VaR 99.0% Базисный риск	-1 074 902	-133 727	-22 575	-1 199 673	-1 165 805
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 018 706	-87 556	-18 643	-1 061 985	-1 146 823

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2015, тыс. руб.					
Валюты	Линейная эволюция				Плановая эволюция
	RUR	USD	EUR	Все валюты	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	4 681 281	71 225	-208 778	4 543 728	4 649 237
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-292 279	-82 417	-38 100	-205 648	-509 970
VaR 99.0% Базисный риск	-1 146 833	-175 728	-58 858	-1 345 158	-1 374 456
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 362 020	-123 640	-36 754	-1 454 132	-1 534 757

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

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

В 2006 году утверждена Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации Банка (далее – Концепция), ведется работа по ее регулярному обновлению, дополнению и внедрению. В 2015 году подготовлена к утверждению руководством Банка новая редакция Концепции, учитывающая все последние документы Банка России, регулирующие управление операционными рисками. К настоящему времени Концепция и внутренние нормативные документы, разработанные в развитие положений Концепции, охватывают все вопросы управления перечисленными в названии рисками.

Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы

внутренних и внешних данных по операционным потерям.

В частности, разработаны и внедрены методики оценки требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Базовым индикативным, Стандартизированным и Альтернативным стандартизированным подходами Базель 2, заложена основа для внедрения продвинутых подходов.

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение рисков.

К применяемым инструментам ограничения операционных рисков относится и система контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции. Процедуры контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции реализуются силами Департамента рисков и Департамента сопровождения банковских операций Банка.

В рамках вышеназванного направления по контролю лимитов на операции закончено внедрение системы контроля лимитов разработки Томсон Рейтерс Систематика, в которой наряду с методиками, апробированными западными банками, реализованы методики оценки рисков и контроля лимитов, применяемые в Банке, в том числе лимиты концентрации по всем обязательствам контрагентов. Разработана и внедрена специализированная система управления рисками и контроля лимитов операций с производными финансовыми инструментами.

Большое внимание уделяется анализу, оценке и минимизации риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности деятельности Банка, отраженные в Политике обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в условиях непредвиденных обстоятельств ОАО Банк ЗЕНИТ. Утвержден комплекс аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения.

(44) Значение операционного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.01.2016 составило 1 802 028 тыс. руб. (на 01.01.2015: 1 362 510 тыс. руб.)

Правовой риск

Банк как бизнес-структура осуществляет свою деятельность в правовом поле Российской Федерации и обязан соблюдать нормы действующего законодательства. Кроме того, являясь кредитной организацией, Банк также обязан соблюдать нормы регулирования, издаваемые Банком России.

В числе правовых рисков Банком рассматривается риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативов регулирующих органов, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы РФ.

С целью минимизации правового риска применяются в числе прочих следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ.

Репутационный риск

Банк подвержен воздействию факторов репутационного риска, или риска потери деловой репутации, который определяется как риск возникновения убытков вследствие формирования у клиентов и контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности Банка в целом.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов Банка и на рынке в целом путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие ошибок (или недостатков) при формировании и реализации стратегии развития Банка, в том числе:

- отсутствие учёта или недостаточный учёт возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка на горизонте стратегического планирования;
- неверное или недостаточно обоснованное определение стратегических направлений деятельности Банка;
- отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимыми ресурсами, в том числе управленческими, для организации достижения поставленных стратегических целей деятельности Банка.

Подходы, методы и инструменты управления стратегическим риском в настоящее время разрабатываются Банком.

Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

(45) В таблице ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами по состоянию на 01.01.2016 и за 2015 год, а также по состоянию на 01.01.2015 и за 2014 год.

По состоянию на 01.01.2016	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях			235 241		235 241
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1				1
Чистая ссудная задолженность	370 000	54 099	1 407 972	986	1 833 057

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 106		5 663 828		5 671 934
Прочие активы	526	14 004	36 365	13	50 908
Итого активов	378 633	68 103	7 343 406	999	7 791 141
Пассивы					
Средства кредитных организаций			6 650 515		6 650 515
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 443 912	9 939 326	897 485	6 534 729	42 815 452
Выпущенные долговые обязательства	385 000				385 000
Прочие обязательства	24 223	120 033	31 695	63 507	239 458
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 320				7 320
Итого пассивов	25 860 455	10 059 359	7 579 695	6 598 236	50 097 745
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	790 000	3 000	992		793 992
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 665 155				1 665 155

За 2015 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	28 157	6 239	176 134	257	210 787
От размещения средств в кредитных организациях			161 408		161 408
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	28 157	6 239	14 726	257	49 379
Процентные расходы, всего, в том числе:	3 076 672	914 858	266 375	342 883	4 600 788
По привлеченным средствам кредитных организаций			141 067		141 067
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3 076 672	914 858	119 627	342 883	4 454 040
По выпущенным долговым обязательствам			5 681		5 681
Изменение резерва	4 621	44	-165 981		-161 316
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			1 367 060		1 367 060

Комиссионные доходы	279 406	1 024	69 865	1 335	351 630
Комиссионные расходы			49 000		49 000
Прочие операционные доходы	10 486	130	166 139	4	176 759
Операционные расходы	14 466	485	16 392		31 343

По состоянию на 01.01.2015	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях			1 193 602		1 193 602
Чистая ссудная задолженность	669 000	103 158	1 234 243	3 621	2 010 022
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			9 500 070	401 742	9 901 812
Прочие активы	3 482	12 067	25 412	56	41 017
Итого активов	672 482	115 225	11 953 327	405 419	13 146 453
Пассивы					
Средства кредитных организаций			446 733		446 733
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 146 847	5 961 014	4 286 051	5 371 148	42 765 060
Выпущенные долговые обязательства	942 000				942 000
Прочие обязательства	72 867	60 317	19 210	42 470	194 864
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 968				11 968
Итого пассивов	28 173 682	6 021 331	4 751 994	5 413 618	44 360 625
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	691 000	3 000	992		694 992
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 565 304				1 565 304

За 2014 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	72 419	10 430	149 343	562	232 754
От размещения средств в кредитных организациях			132 448		132 448
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	72 419	10 430	16 895	562	100 306

Приложение № 4
Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Банк ЗЕНИТ за 2 квартал 2016

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		5666548	6384246
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		6508424	7392603
2.1	Обязательные резервы		1178509	1244929
3	Средства в кредитных организациях		21572984	28189359
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3785776	1284236
5	Чистая ссудная задолженность		183513330	185074296
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		14337738	12675057
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5986299	5663828
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		10556009	14447946
8	Требования по текущему налогу на прибыль		222129	222129
9	Отложенный налоговый актив		3298727	3495030
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1103610	1323952
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3784928	3515091
12	Прочие активы		15221022	17389717
13	Всего активов		269571225	281397662
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		6060000	12741058
15	Средства кредитных организаций		27459317	33256119
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		147474534	155398271
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		69350388	73292591
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		69928	79221
18	Выпущенные долговые обязательства		52381474	53817182
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0

20	Отложенное налоговое обязательство	594347	720600
21	Прочие обязательства	8414066	3737147
22	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	1130563	1283184
23	Всего обязательств	243584229	261032782
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	19545000	11545000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	1545000	1545000
27	Резервный фонд	1731750	1731750
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-264158	-583616
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочным вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5969544	12255878
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2540140	-6129132
35	Всего источников собственных средств	25986996	20364880
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	56017018	55496430
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16640483	17935224
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Зам. Председателя Правления

В.А. Исаков

Зам. Главного бухгалтера

Д.А. Пастушенко



Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

11.08.2016

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 2016 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

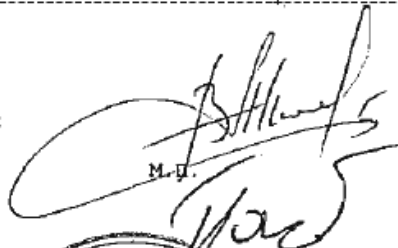
тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		12017628	13983131
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		805196	966072
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10350998	11696926
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		861434	1320133
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		10570757	12179432
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1427976	1695134
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6449903	7778440
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2692878	2705858
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1446871	1803699
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-953866	-2003093
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-294501	-188091
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		493005	-199394
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		66867	-3399307
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, имеющимися в наличии для продажи		79999	-351134
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		32107	-13928
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-2289038	59226
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1215196	796028
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		66805	-34202
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		11099	10290
14	Комиссионные доходы		1190594	2409681
15	Комиссионные расходы		408903	396213
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,		2575	232888

	инкремента в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-5722	-20679
18	Изменение резерва по прочим потерям		-142679	-208575
19	Прочие операционные доходы		374944	207817
20	Чистые доходы (расходы)		686849	-907502
21	Операционные расходы		3058366	2752901
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-2371517	-3660403
23	Возмещение (расход) по налогам		168623	-848361
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-2345593	-2784429
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-194547	-27613
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-2540140	-2812042

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-2540140	-2812042
2	Прочий совокупный доход (убыток)		×	×
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		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		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		330898	721490
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, инкремента в наличии для продажи		330898	721490
6.2	изменение фонда кеджирования денежными потоками		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		46409	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		284489	721490
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		284489	721490
10	финансовый результат за отчетный период		-2255651	-2090552

Зам. Председателя Правления



В.А. Исаков

Зам. Главного бухгалтера

М.П.



Д.А. Пастушенко

Исполнитель И.А. Есин
Телефон: 937-07-37



11.08.2016

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Ванный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Валор показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			аккумуляция в расчет капитала	не аккумуляция в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	аккумуляция в расчет капитала	не аккумуляция в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:		2109000.0000	X	1309000.0000	X
11.1	облигационный капитал (долгов)		2109000.0000	X	1309000.0000	X
11.2	привилегированный капитал			X		X
12	Нераспределенный прибыль (убыток):		310939.0000	X	3704934.0000	X
12.1	прибыль лет:		5974793.0000	X	12267163.0000	X
12.2	отчетного года		-2364934.0000	X	-6562229.0000	X
13	Резервный фонд		1731750.0000	X	1731750.0000	X
14	Доп. уставного капитала, подписание пометки (наименование по расчету собственных средств (капитала))		не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала доверия организаций, принадлежащие третьей стороне		не применимо		не применимо	
16	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		25931609.0000	X	20526604.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
18	Дельта-репутации (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Неликвидные активы (кроме дельта-репутации и сумм пров. по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		524.0000	350.0000	305.0000	577.0000
110	Отложенные налоговые активы, признанные от будущей прибыли		717101.0000	470060.0000	511690.0000	767547.0000
111	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
112	Недоследные резервы на возможные потери					
113	Фонд от сделок сепарирования		не применимо		не применимо	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (не обязательства, оцененные по справедливой стоимости)		не применимо		не применимо	
115	Излишки пенсионного плана с установленным капиталом		не применимо		не применимо	
116	Излишки в собственные акции (долгов)					
117	Излишки перестраховочные задние резервы (долгов)		не применимо		не применимо	
118	Несостоятельные доли в инструментах базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	

119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		894526.0000	596351.0000	815914.0000	1223872.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо			не применимо	
121	Ипотечные залоговые акции, не обеспеченные от будущей прибыли					
122	Собственные суммы существенных вложений и отложенных платежей акций в части, превышающей 15 процентов от стоимости базового капитала, всего, в том числе:		163460.0000	108973.0000	214745.0000	322117.0000
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		118390.0000	78927.0000	153820.0000	233730.0000
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо			не применимо	
125	Ипотечные залоговые акции, не обеспеченные от будущей прибыли		45070.0000	30046.0000	50925.0000	88307.0000
126	Иные показатели, устанавливающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
126.1	Индикаторы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
127	Обратительная облигация дополнительного капитала			X		X
128	Индикаторы, устанавливающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1775611.0000	X	1542742.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		24153990.0000	X	18983942.0000	X
Источники дополнительного капитала						
130	Инструменты дополнительного капитала и эквивалентный доход, всего, в том числе:		5100000.0000	X	5100000.0000	X
131	Классифицируемые как капитал			X		X
132	Классифицируемые как обязательства		5100000.0000	X	5100000.0000	X
133	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
134	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
135	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
136	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		5100000.0000	X	5100000.0000	X
Индикаторы, устанавливающие источники дополнительного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
138	Возможное непосредственное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
140	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
141	Иные показатели, устанавливающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1722271.0000	X	2583438.0000	X
141.1	Индикаторы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1722271.0000	X	2583438.0000	X
141.1.1	Иностранцевладельческие акции		350.0000	X	577.0000	X
141.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) по акциям (участиям)			X		X
141.1.3	Акции (доли) дочерних и филиальных финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		1595921.0000	X	2393861.0000	X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых первоначально предназначались акции		126000.0000	X	189000.0000	X
141.1.5	Обратительная облигация дополнительного капитала, включенная в связь с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестиций в иностранные активы			X		X
142	Обратительная облигация дополнительного капитала			X		X
143	Индикаторы, устанавливающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		1722271.0000	X	2583438.0000	X
144	Дополнительный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		3177729.0000	X	2516542.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		27333727.0000	X	21900484.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эквивалентный доход		15139205.0000	X	20716829.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1647294.0000	X	1933296.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
150	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		16786579.0000	X	22650157.0000	X
Индикаторы, устанавливающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
153	Возможное непосредственное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		520897.0000	0.0000	353931.0000	0.0000
156	Иные показатели, устанавливающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		343784.0000	X	515676.0000	X
156.1	Индикаторы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		343784.0000	X	515676.0000	X

156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторам предоставлены инвестиционные активы			X			X
156.1.2	Пропорциональная дебиторская задолженность деятельности (свыше 30 календарных дней)			X			X
156.1.3	Субординированные кредиты, предоставляемые кредитными организациями - резидентами	343764.0000	X		515676.0000		X
156.1.4	Превышение совокупной суммы кредитов, фактически гарантией (и поручительств, предоставляемых своим акционерами (участниками) и иждивателями, над ее максимальным размером		X				X
156.1.5	Вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		X				X
156.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, приобретенной введением из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X				X
157	Пассивы, уменьшающие источники дополнительного капитала, иного (статья 52 по 56)	874681.0000	X		869607.0000		X
158	Дополнительный капитал, иного (строка 51 - строка 57)	15911898.0000	X		21780520.0000		X
159	Собственные средства (капитал), иного (строка 43 + строка 58)	43415625.0000	X		43281004.0000		X
160	Классы, применяемые по уровню риска:	X	X		X		X
160.1	Подлежащее исключению из расчета собственных средств (капитала)		X				X
160.2	Необходимое для определения достаточности базового капитала	266082236.0000	X		273768795.0000		X
160.3	Необходимое для определения достаточности основного капитала	264405965.0000	X		274374337.0000		X
160.4	Необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)	263611284.0000	X		270304730.0000		X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты							
161	Достаточность базового капитала ((строка 29 / строка 60.2)		9.0784	X		6.9343	X
162	Достаточность основного капитала ((строка 43 / строка 60.3)		10.4103	X		7.0362	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) ((строка 59 / строка 60.4)		16.4009	X		16.0001	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в тон числе:	не применимо		X	не применимо		X
165	надбавка поддержки достаточности капитала	не применимо		X	не применимо		X
166	контрциклическая надбавка	не применимо		X	не применимо		X
167	надбавка на системно значимых банках	не применимо		X	не применимо		X
168	Базовый капитал, доступный для пополнения на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты							
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, применяемые в отношении источников капитала, не превышающие установленные пороги совместности							
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	77732.0000	X		145493.0000		X
173	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		X				X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо		X
175	Иностранные валютные активы, не обремененные от будущей прибыли		X				X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо		X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо		X
178	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		X	не применимо		X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо		X
Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
180	Печенье ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)		X				X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X				X
182	Печенье ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)		X				X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X				X
184	Печенье ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)		X				X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X				X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях

N сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) на валютном резерве на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) на валютном резерве на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		277144448	239371789	219097469	289332832	273094924	232174660	
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		286145271	286384571	0	291475971	29330550	0	
11.1.1	Денежные средства и обязательства резервов, депонированные в Банке России		6844904	6844904	0	7629173	7629175	0	
11.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфанта России и Банка России и залогом государственных облигаций Банка России		12704059	12777993	0	11822494	11776299	0	
11.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, включая облигации "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		36447173	36439563	7287913	13623831	35693338	7121060	
11.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные гарантиями и облигациями Банка России		472588	472588	94318	47888	47888	93076	
11.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, включая облигации "2", в том числе обеспеченные гарантиями (облигациями Банка)		0	0	0	0	0	0	
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", включая рейтинги долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные гарантиями		20924421	20918696	4183739	2611266	26093819	5218744	
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		66034	66026	33013	105159	105159	525765	
11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфанта России и Банка России и залогом государственных облигаций Банка России		0	0	0	0	0	0	
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, включая облигации "3", в том числе обеспеченные гарантиями (облигациями Банка)		0	0	0	0	0	0	
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не включая рейтинги долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные гарантиями		66034	66026	33013	98492	98492	492246	
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		172831376	158248803	158248803	182770323	168772162	168772162	
11.4.1	Судная задолженность юрлиц с залоговыми %		129298002	115582543	115582543	140173420	126147738	126147738	
11.4.2	Судная задолженность физлиц с залоговыми %		1681786	14379752	14379752	15688426	14378444	14378444	
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, включая страновую оценку "3"		486787	6799171	1818076	0	0	0	
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
12.1	с показателями коэффициента риска, всего, в том числе:		1324658	1324658	25932	2139811	2139811	305591	
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.1.3	требования участия клиента		1324658	1324658	25932	2139811	2139811	305591	
12.2	с показателями коэффициента риска, всего, в том числе:		37131784	34082493	33169965	3858769	36170221	55341493	
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		17019	13792	19571	3860	3939	4333	
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		864196	746636	970627	486655	39258	518836	
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		34023588	30974304	46461457	36942276	34624236	51936354	
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2224281	2226281	5563502	1154788	1154788	2886970	
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.2.5.1	по сделкам по покупке ипотечных агентств или специализированным объектам жилищных требований, в том числе удостоверяющим обязательства		0	0	0	0	0	0	
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		12189	9432	31393	12032	9313	2882	
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов		2014	1581	2213	2100	1643	2380	
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов		7881	5934	17923	8528	6579	19738	
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов		2414	1877	11299	1484	1891	6541	
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного договора, всего, в том числе:		32993368	31862745	15314750	43561147	42257964	15506149	
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1664883	1362857	1520109	1793522	16864576	15464560	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		568784	568784	113741	207943	207943	41589	
14.4	по финансовым инструментам без риска		15784121	15673514	0	25397882	25185445	0	
15	Кредитный риск по просроченным финансовым инструментам		96714		84171	74889		42183	

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) на валютном резерве на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) на валютном резерве на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		277144448	239371789	219097469	289332832	273094924	232174660
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		286145271	286384571	0	291475971	29330550	0
11.1.1	Денежные средства и обязательства резервов, депонированные в Банке России		6844904	6844904	0	7629173	7629175	0
11.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфанта России и Банка России и залогом государственных облигаций (включая облигации Российской Федерации, Инфанта России и Банка России)		12780459	12777993	0	11822494	11776299	0
11.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, включая облигации «0», «1» и «2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		36447173	36439563	7287913	13623831	35693338	7121060
11.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные гарантиями и облигациями (включая облигации Российской Федерации и муниципальных образований)		472588	472588	94318	478888	478888	93076
11.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, включая облигации «2», в том числе обеспеченные гарантиями (включая облигации)		0	0	0	0	0	0
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», включая рейтинги долгосрочной кредитоспособности «X», в том числе обеспеченные гарантиями		20924421	20918696	4183739	2611266	26093819	5218744
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		66034	66026	33013	105159	1051529	525765
11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфанта России и Банка России и залогом государственных облигаций (включая облигации Российской Федерации, Инфанта России и Банка России, номинированные в иностранной валюте)		0	0	0	0	0	0
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, включая облигации «3», в том числе обеспеченные гарантиями (включая облигации)		0	0	0	0	0	0
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не включая рейтинги долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные гарантиями		66034	66026	33013	98492	98492	492246
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		172831376	158248803	158248803	182770323	168772162	168772162
11.4.1	Судная задолженность юрлиц с залоговыми %		129298082	115582543	115582543	140173420	126147738	126147738
11.4.2	Судная задолженность физлиц с залоговыми %		1681786	14379752	14379752	1568426	14378444	14378444
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, включая облигации «4»		486787	6799171	1818076	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с иными иными коэффициентами риска, всего, из них:		1324658	1324658	25932	2139811	2139811	305591
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга		1324658	1324658	25932	2139811	2139811	305591
12.2	с иными иными коэффициентами риска, всего, из них:		37131784	34082493	33169965	3858769	36170221	55341493
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		17819	13792	19571	3868	3939	4333
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		864196	746636	970627	486655	39258	518836
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		34023588	30974304	46461457	36942276	34624236	51936354
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2226281	2226281	3563502	1154788	1154788	2886970
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по покупке ипотечных агентств или специализированным объектам жилищных требований, в том числе удостоверяющим обязательства		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		12189	9432	31393	12032	9313	2882
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов		2014	1581	2213	2108	1643	2388
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов		7881	5934	17923	8528	6579	19738
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов		2414	1877	11299	1484	1891	6541
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного договора, всего, из них:		32993368	31862745	15314750	43561147	42257964	15506149
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1664883	1362857	1520109	1793522	16864576	15464560
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		568784	568784	113741	207943	207943	41589
14.4	по финансовым инструментам без риска		15784121	15673514	0	25397882	25185445	0
15	Кредитный риск по просроченным финансовым инструментам		96714		84171	74889		42183

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-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 публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

1	2	3	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе зарубежных рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1787831.0	1802828.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		35756613.0	36056550.0
6.1.1	чистые процентные доходы		15864003.0	18049945.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		19892610.0	18006605.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4788512.9	1514680.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		330526.6	113646.4
7.1.1	общий		78539.5	53647.8
7.1.2	специальный		251987.1	59998.6
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		6564.9	7528.0
7.2.1	общий		752.8	3764.0
7.2.2	специальный		5812.1	3764.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		45989.6	0.0
7.4.1	основной товарный риск		15280.8	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		30708.8	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. 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 (+) / сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		18885538	1023329	17862209
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		15401418	781956	14619462
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2353557	393995	1959081
11.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарными, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1131044	-152622	1283666
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		27533727.0	23687866.0	22650127.0	18456185.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		282231444.0	284401637.0	298414285.0	303752551.0
13	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		9.8	7.6	7.6	6.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п./наименование	Сведения об эмитенте	Процентный показатель инструмента	Временные сроки	Регулируемые данные				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в соответствии с требованиями к уровню капитала	Уровень капитала, в который инструмент включается в соответствии с требованиями к уровню капитала	Уровень капитала, в который инструмент включается в соответствии с требованиями к уровню капитала	Уровень капитала, в который инструмент включается в соответствии с требованиями к уровню капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1180 Банк ВЕИТ	10101258	143(РОССИЯ) (IS KEXFAR00)	по срочному	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	обязательное	1544500	1544500 тыс. RUB
2102218 ASSOCIATES S.A	по срочному	143(РОССИЯ) (IS KEXFAR00)	дополнительный капитал	по соответствию	на индивидуальной основе	субординированный	25450	15000 тыс. USD
1180 Тапифа ин. Б.Г. Банки	по срочному	143(РОССИЯ) (IS KEXFAR00)	по срочному	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный	129801	128200 тыс. USD
4180 Тапифа ин. Б.Г. Банки	по срочному	143(РОССИЯ) (IS KEXFAR00)	по срочному	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный	89405	114000 тыс. USD
1180 Тапифа ин. Б.Г. Банки	по срочному	143(РОССИЯ) (IS KEXFAR00)	по срочному	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный	44500	144500 тыс. RUB
4180 Тапифа ин. Б.Г. Банки	по срочному	143(РОССИЯ) (IS KEXFAR00)	по срочному	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный	150000	150000 тыс. RUB
1180 Тапифа ин. Б.Г. Банки	по срочному	143(РОССИЯ) (IS KEXFAR00)	по срочному	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный	1295159	129000 тыс. USD

14100 кредитово	после преобразования облигаций иссуча по инструментам, ути лизованным в графиках 5 - 9, 121 , 13	по кредитово
15100 кредитово	после преобразования облигаций иссуча по инструментам, ути лизованным в графиках 5 - 9, 121 , 13	по кредитово
16100 кредитово	после преобразования облигаций иссуча по инструментам, ути лизованным в графиках 5 - 9, 121 , 13	по кредитово

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.zenit.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 12355783, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3189777;
- 1.2. изменения качества ссуд 3230933;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 2111469;
- 1.4. иных причин 3823604.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 11573827, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 59042;
- 2.2. погашения ссуд 2843190;
- 2.3. изменения качества ссуд 2922673;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 2047529;
- 2.5. иных причин 3701393.

Зам. Председателя Правления

В.А. Исаков

Зам. Главного бухгалтера

Д.А. Пастушенко

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

11.08.2016



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)]		4.5	9.1	6.9
2	Норматив достаточности основного капитала [банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)]		6.0	10.4	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств [(капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]		8.0	16.5	16.0
4	Норматив достаточности собственных средств [(капитала) небанковской кредитной организации, [имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и [связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)]				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	119.4	100.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	177.3	96.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	46.3	82.9
8	Норматив максимального размера риска [на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)]		25.0	17.9	20.7
				0.6	0.8
9	Норматив максимального размера крупных [кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)]		900.0	121.9	152.6
10	Норматив максимального размера кредитов, [банковских гарантий и поручительств, [предоставляемых банком своим участникам [(акционерам) (Н9.1)]		50.0	0.3	0.0
11	Норматив совокупной величины риска [по инсайдерам банка (Н10.1)]		3.0	0.6	0.6
12	Норматив использования собственных средств [(капитала) банка для приобретения акций (долей) [других юридических лиц (Н12), норматив использо- [вания собственных средств (капитала) банковской [группы для приобретения головной кредитной [организацией банковской группы и участниками [банковской группы акций (долей) других [юридических лиц (Н23)]		25.0	3.2	2.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов [сроком исполнения в ближайшем 30 календарных [днях к сумме обязательств РНКО (Н15)]				
14	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)]				
15	Норматив максимальной совокупной величины [кредитов клиентам - участникам расчетов на [завершение расчетов (Н16)]				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени [и за свой счет кредитов заемщикам, кроме [клиентов - участников расчетов (Н16.1)]				
17	Норматив минимального соотношения размера [ипотечного покрытия и объема эмиссии [облигаций с ипотечным покрытием (Н18)]				
18	Норматив максимального соотношения размера риска [на одного заемщика или группу связанных [заемщиков банковской группы (Н21)]				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		269571225
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		57577
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		10
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		17301619
7	Прочие поправки		4895363
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		282035068

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		260792943.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3497882.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		257295061.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		38669.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		59708.0

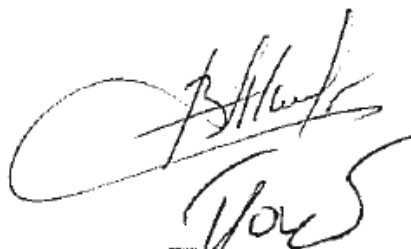
	по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		98377.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		7516377.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		10.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		7516387.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		31862743.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		14561124.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого:		17301619.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		27533727.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		282211444.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		9.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.


Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			включая требования (обязательность)	исключая требования (обязательность)	включая требования (обязательность)	исключая требования (обязательность)
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель И26 (И27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физического лица, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционным депозитам					
7	депозитам, не относящимся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с матерей фондирования по обеспеченным договорам инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным обязательствам в условно отвлеченных кредитных линиях и иным ликвидности					
14	Дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорам обязательств					
15	Дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, всего ((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 ценных бумаг, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, всего ((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 (И26), кредитной организации (И27), процент		X		X	

Зам. Председателя Правления



В.А. Исаев

Зам. Главного бухгалтера



Д.А. Пастушенко



Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

11.08.2016

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 01.07.2016 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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 по изменению в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-4959797	-3160597
1.1.1	проценты полученные		10304541	11653356
1.1.2	проценты уплаченные		-10987622	-10757386
1.1.3	комиссии полученные		1141666	2376749
1.1.4	комиссии уплаченные		-416572	-405235
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		76317	-3573003
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2289038	59226
1.1.8	прочие операционные доходы		448018	1754876
1.1.9	операционные расходы		-3054185	-4350102
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-182922	80922
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8176345	-10740056
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		66420	63597
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2473913	2313380
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4156716	14216581
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5731766	-3096350
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6681058	-14190099
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-5026096	-958974
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1349795	4021102
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9293	-1052560
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долгам обязательствам		1224638	-12162434
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15961234	105701

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-13136142	-13900653
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "исменяемые в наличии для продаж"	-5809732	1051480
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "исменяемые в наличии для продаж"	3711002	8971525
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-350951	-7790
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3196828	3792963
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	139881	-18529
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	342861	324786
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1229889	14114435
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8000000	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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8000000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2521263	59812
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-6427516	273594
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	38970496	28393486
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	32542980	28667080

Зам. Председателя Правления

В.А. Исаков

Зам. Главного бухгалтера

Д.А. Пастушенко



Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

11.08.2016

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
на 01 июля 2016 года**

Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Юридический адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Отчетный период: 2-й квартал 2016 года.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.07.2016 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. Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (доля участия Банка – 27,8584%);
7. Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%);
8. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (доля участия Банка - 100%);
9. Общество с ограниченной ответственностью «Арсенал Групп» (доля участия Банка – 100%).

Также Банк является владельцем 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ШЕСТОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ».

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

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

Характер операций и основных направлений 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. В целях обеспечения долгосрочной конкурентоспособности и укрепления позиций на рынке банковских услуг выбрана стратегическая модель развития в качестве универсального банка, имеющего общефедеральную сеть.

По состоянию на 01.07.2016 общее количество точек региональной сети с учетом дочерних банков составило 161, они расположены в 26 регионах России.

Банк предоставляет все востребованные на российском рынке финансовые услуги по следующим направлениям:

Корпоративный бизнес:

- Коммерческое кредитование;
- Проектное финансирование;
- Торговое финансирование, включая аккредитивы и гарантии;
- Факторинг;
- Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и конверсионные операции;
- Размещение денежных средств;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг;
- Инкассация;
- Обслуживание ВЭД и валютный контроль.

Малый и средний бизнес:

- Кредитование (оборотное кредитование, бизнес-ипотека, кредиты на покупку автотранспортных средств и оборудования, овердрафты, факторинг);
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг.

Инвестиционный бизнес:

- Организация долгового финансирования;
- Операции на финансовых рынках;
- Брокерские услуги;
- Управление активами;
- Финансовый консалтинг и иные инвестиционно-банковские услуги.

Розничный бизнес:

- Кредитование (автокредитование, ипотека, кредиты на неотложные нужды);
- Вклады;
- Банковские карты;
- Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, денежные переводы и операции с наличной валютой;
- Аренда сейфов.

Комплексное обслуживание частных инвесторов:

- Традиционные розничные банковские услуги;
- Управление инвестициями;
- Консультационные услуги.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем VISA и MasterCard.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности за 1-е полугодие 2016 года:

- Активы Банка на 01.07.2016 составили 269 571 225 тыс.руб.
- Капитал Банка на 01.07.2016 составил 43 445 625 тыс.руб. (Базель III).
- Убыток на 01.07.2016 составил 2 540 140 тыс.руб.

Наиболее значимыми событиями для Банка в 1-м полугодии 2016 года стали следующие:

- Внеочередным общим собранием акционеров Банка ЗЕНИТ, состоявшимся 18 февраля 2016 года, было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 8 млрд рублей. 27 июня 2016 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций общим объемом 8 млрд рублей номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Таким образом, уставный капитал Банка ЗЕНИТ возрос до 19,545 млрд.руб. По итогам проведения дополнительной эмиссии акций крупнейшим акционером Банка является ПАО «Татнефть» им.В.Д.Шашина, доля которого в уставном капитале составила 34,279866974%.
- 26 февраля 2016 года Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев облигаций восьмого выпуска (ЗЕНИТ-08), выкупив 44% выпуска от номинального объема займа на сумму 2,2 млрд.руб. (2 195 433 штук облигаций по цене 100% от номинала). В тот же день часть выкупленных бумаг на 1,45 млрд рублей была продана обратно в рынок. Таким образом, в настоящее время из 5 млн штук облигаций восьмого выпуска в обращении осталось 4 254 567 штук облигаций.
- В феврале и мае 2016 года МСП Банк, обеспечивающий реализацию государственной программы по финансовой поддержке субъектов МСБ, увеличил объем кредитования Банка ЗЕНИТ на 700 млн. и 500 млн. рублей соответственно. Итого общий объем кредитования составил 4,6 млрд.руб. Привлеченные средства предполагается направить на кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.
- 28 марта 2016 года Банк ЗЕНИТ совместно с БК «РЕГИОН» и АО Газпромбанк выступил организатором прохождения оферты и вторичного размещения биржевых облигаций 09 серии Внешэкономбанка на 15 млрд.руб. По облигациям установлена ставка купона в размере 11,40% годовых на срок до следующей оферты через полтора года.
- Банк ЗЕНИТ признан одним из победителей отбора заявок на размещение свободных бюджетных средств Самарской области на банковских депозитах в 2016 году. По итогам отбора Банк получил право на привлечение в течение 2016 г. депозитов по 15 лотам на общую сумму 12,3 млрд.руб.
- 11 апреля 2016 года Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев облигаций девятого выпуска серии БО-09, выкупив у держателей собственные биржевые облигации на сумму 1 189 млн. В тот же день Банк полностью разместил их на вторичном рынке.
- 03 июня 2016 года Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев облигаций десятой серии БО-10, выкупив у держателей собственные биржевые облигации на сумму 232 млн.руб. В тот же день Банк полностью разместил их на вторичном рынке.

Банку присвоены следующие международные кредитные рейтинги:

Рейтинговое агентство Fitch Ratings:

- долгосрочный РДЭ в национальной и иностранной валюте - "BB-", прогноз «Негативный»
- национальный долгосрочный рейтинг - "A+(rus)", прогноз «Негативный»
- краткосрочный РДЭ - "B", прогноз «Негативный»
- рейтинг устойчивости - "bb-".

Рейтинговое агентство Moody's Investment Services:

- рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте - "B1", прогноз «Негативный»
- долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств - "B1", прогноз «Негативный»
- оценка риска контрагента - "Ba3"

Далее представлена сопроводительная информация, подлежащая обязательному ежеквартальному раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Размер собственных средств (капитала) Банка составил по состоянию на 01.07.2016 43 445 625 тыс. руб. Установленные требования к уровню достаточности капитала выполнялись.

Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны в I-м полугодии 2016 г. в составе базового капитала.

Досоздание (-) / восстановление резервов (+) по видам активов	01.07.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-659 365
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-286 076
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	-8 425
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 575
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-5 722
Прочие активы	-142 679
Итого досоздание резервов	-1 099 692

Пояснения по расчету собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход. Всего, в т.ч.	24, 26	21 090 000	X	X	0
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	21 090 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	21 090 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	174 933 851	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	5 100 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	5 100 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	15 139 285
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	8 631 685	из них: субординированные кредиты	X	15 139 285
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	1 647 294
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	3 425 150	из них: субординированные кредиты	X	1 647 294
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 103 610	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	524	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	524	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	524
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	350	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	350
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	3 298 727	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 195 169	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	717 101
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 103 558	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
				Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	25	45 070
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	594 347	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	229 980 061	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	77 732	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 964 433	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	894 526
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	884 828	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	530 897
-----	-----------------------------------------------------------------------	---	---------	-------------------------------------------------------------------------------------	----	---------

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

Основные компоненты финансового рычага	01.07.2016	01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	27 533 727	22 650 127
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	282 211 444	298 414 285
Показатель финансового рычага, %	9.76	7.59

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны с увеличением значения основного капитала Банка.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Объем требований к капиталу

	Фактическое значение, %		Нормативное значение с 01/01/16
	01.07.2016	01.01.2016	
Достаточность базового капитала, %	9,1	6,9	4,5
Достаточность основного капитала, %	10,4	7,9	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	16,5	16,0	8,0

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции
Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»**

№ п/п	Наименование показателя	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на 01.07.2016	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.07.2016	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на 01.01.2016	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2016
1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	28 638 457	0	29 338 550	0
2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	36 439 563	7 287 913	35 605 338	7 121 068
3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	66 026	33 013	1 051 529	525 765
4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	158 248 803	158 248 803	168 772 162	168 772 162
5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов, всего, из них:	679 917	1 019 876	0	0
6	Активы с иными коэффициентами риска:				
6.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 324 658	259 332	2 139 811	385 591
6.1.1	требования участников клиринга	1 324 658	259 332	2 139 811	385 591
6.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	34 082 493	53 169 985	36 178 221	55 341 493
6.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	17 792	19 571	3 939	4 333
6.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	746 636	970 627	395 258	513 836
6.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	30 974 304	46 461 457	34 624 236	51 936 354
6.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	2 226 201	5 565 502	1 154 788	2 886 970
6.3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	9 432	31 395	9 313	28 582
6.3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	1 581	2 213	1 643	2 300
6.3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0
6.3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0

6.3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	5 974	17 923	6 579	19 738
6.3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	1 877	11 259	1 091	6 544
7	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	31 862 745	15 314 750	42 257 964	15 506 149
7.1	по финансовым инструментам с высоким риском	15 620 527	15 201 009	16 864 576	15 464 560
7.2	по финансовым инструментам с низким риском	568 704	113 741	207 943	41 589
7.3	по финансовым инструментам без риска	15 673 514	0	25 185 445	0
8	КРС	96 714	84 171	74 809	42 183

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

№	Наименование инструмента	01.07.2016	01.01.2016	Среднее значение за отчетный период
1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц с начисленными процентами (кроме банков)	165 222 942	175 802 156	170 512 549
2	Средства на корсчетах, а также средства, размещенные в кредитных организациях с начисленными процентами	10 076 719	8 426 814	9 251 767
3	Вложения в ценные бумаги	20 599 512	22 922 683	21 761 098
4	Прочие активы	23 998 316	25 023 007	24 510 662
5	Условные обязательства кредитного характера	15 314 750	15 506 149	15 410 450
6	ПФИ	84 171	42 183	63 177
7	Итого совокупный объем кредитного риска ¹	235 296 410	247 722 992	241 509 701

Информация о распределении кредитного риска по видам ссуд с разбивкой по срокам, оставшимся до погашения; по видам экономической деятельности заемщиков и географическим зонам представлена без классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

¹ В строку 7 «Итого совокупный объем кредитного риска» не включается рыночный риск, операционный риск, риск изменений стоимости кредитного требования по контрагенту, сумма, корректирующая 4-ю группу риска, а также кредитные требования по ссудам, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.07.2016

Вид предоставленных ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до постребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	22 125 928	3 895 826	10 639 207	624 086	5 612 135	457 847	896 277	57 450
МБК	7 154 956	1 512 351	3 639 207	624 036	25 238	457 847	896 277	24 313
РЕПО	7 440 866	440 866	7 000 000	0	0	0	0	0
Сделки СВОП	4 635 579	0	0	0	4 635 579	0	0	0
Права требования	951 318	0	0	0	951 318	0	0	0
Прочие	1 942 609	1 942 609	0	0	0	0	0	33 137
Юридические лица	145 645 439	7 785 299	1 530 434	2 456 158	18 063 334	18 348 736	97 461 478	12 125 200
Кредиты, в том числе:								
оборотное кредитование	135 822 519	2 381 897	1 481 084	2 432 197	17 966 283	18 164 310	93 396 748	10 415 721
проектное финансирование	64 921 757	1 896 930	1 215 148	1 761 023	8 107 371	14 927 006	37 014 279	6 672 698
овердрафты	60 993 033	281 260	1 000	330 523	9 246 433	2 057 966	49 075 851	3 283 891
ссуды малому бизнесу	1 196 464	66 728	222 081	230 190	141 774	492 934	42 757	69 652
Прочие	8 697 574	136 979	42 855	110 461	470 705	686 404	7 250 170	375 789
Прочие	13 691	0	0	0	0	0	13 691	13 691
Сделки с отсрочкой платежа	3 565 896	100 951	0	0	0	0	3 464 945	121 879
РЕПО	10 000	10 000	0	0	0	0	0	34
Права требования	472 720	71 018		12 106	97 051	98 439	194 106	171 471
Факторинг	1 560 620	1 560 620	0	0	0	0	0	431
Аккредитивы	3 072 554	2 605 670	49 350	11 855	0	0	405 679	384 038
Гарантии	1 141 130	1 055 143	0	0	0	85 987	0	1 031 626
Физические лица	29 480 814	686 838	25 249	32 206	64 502	466 092	28 205 927	1 555 601
Кредиты, в том числе:								
жилищные и ипотечные ссуды	29 371 174	625 642	7 964	32 206	64 502	466 092	28 174 768	1 519 721
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	23 140 947	5	110	909	6 278	23 425	23 110 220	515 741
ипотека	314 420	0	0	0	0	33	314 387	17 779
ипотека	1 126 644	41 253	3 496	10 994	34 526	94 019	942 356	165 015
потребительские ссуды	4 764 774	245 575	4 358	20 303	23 698	348 648	4 122 192	760 672
овердрафты	338 809	338 809	0	0	0	0	0	78 293
Сделки с отсрочкой платежа	40 404	9 245	0	0	0	0	31 159	32 188
РЕПО	66 470	49 185	17 285	0	0	0	0	926
Гарантии	2 766	2 766	0	0	0	0	0	2 766
ВСЕГО	197 251 581	12 367 963	12 194 890	3 112 400	23 739 971	19 272 675	126 563 682	13 738 251

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2016

Вид предоставленных ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	17 310 412	2 278 595	7 676 798	863 496	1 442 856	4 135 410	913 257	25 169
МБК	9 449 549	11 347	7 556 206	863 496	34 749	70 494	913 257	25 169
РЕПО	120 592	0	120 592	0	0	0	0	0
СВОП	4 888 671	823 755	0	0	0	4 064 916	0	0
Права требования	1 408 107	0	0	0	1 408 107	0	0	0
Прочие	1 443 493	1 443 493	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	152 369 061	4 370 097	859 351	2 625 735	7 231 973	37 138 838	100 143 067	11 749 467
Кредиты, в том числе:	144 768 321	1 919 614	597 096	2 446 200	7 122 852	33 350 675	99 331 884	10 572 912
оборотное кредитование	65 112 651	1 637 609	449 070	2 003 633	6 076 381	17 265 900	37 680 058	6 173 398
проектное финансирование	70 441 362	114 500	45 248	236 060	203 930	14 895 174	54 946 450	3 962 443
овердрафты	949 602	65 511	98 667	60 601	123 101	501 795	99 927	68 044
ссуды малому бизнесу	8 250 615	101 994	4 111	145 906	719 440	687 806	6 591 358	354 936
прочие	14 091	0	0	0	0	0	14 091	14 091
РЕПО	217 470	0	217 470	0	0	0	0	57
Права требования	1 767 242	26 233	44 785	179 535	0	1 120 286	396 403	183 925
Факторинг	1 457 263	1 457 263	0	0	0	0	0	5 452
Аккредитивы	3 580 613	388 835	0	0	109 121	2 667 877	414 780	408 969
Гарантии	578 152	578 152	0	0	0	0	0	578 152
Физические лица	28 513 113	593 507	41 664	413 477	154 534	349 120	26 960 811	1 343 654
Кредиты, в том числе:	28 428 804	575 517	7 007	413 477	154 534	349 120	26 929 149	1 306 081
Жилищные и ипотечные ссуды	21 913 835	0	0	1 700	7 403	17 625	21 887 107	444 362
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	332 204	0	0	0	54	0	332 150	8 219
автокредиты	1 342 679	40 051	260	1 481	13 214	102 239	1 185 434	155 972
потребительские ссуды	4 863 566	226 742	6 747	410 296	133 917	229 256	3 856 608	633 261
овердрафты	308 724	308 724	0	0	0	0	0	72 486
Сделки с отсрочкой платежа	46 515	14 853	0	0	0	0	31 662	32 576
РЕПО	34 657	0	34 657	0	0	0	0	1 860
Гарантии	3 137	3 137	0	0	0	0	0	3 137
ВСЕГО	198 192 586	7 242 199	8 577 813	3 902 708	8 829 363	41 623 368	128 017 135	13 118 290

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.07.2016	Резервы 01.07.2016	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016
1	Добыча полезных ископаемых	78 523	0	190 389	0
2	обрабатывающие производства, из них:	31 583 939	1 687 794	32 293 605	1 757 331
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	3 586 288	418 483	3 938 533	296 415
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 100 000	21 000	0	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	259 121	8 560	202 254	8 146
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	399 350	0	255 974	0
2.5	химическое производство	2 202 342	371	2 001 342	322
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	523 722	39 724	4 170 663	81 120
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3 684 650	70 253	2 101 281	38 599
2.8	производство машин и оборудования	2 690 717	116 892	4 510 106	137 077
2.9	производство транспортных средств и оборудования	6 959 021	586 895	6 638 020	640 077
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 927 011	19 113	2 000 919	28 839
5	строительство	20 007 860	2 345 557	17 491 119	2 203 676
6	транспорт и связь	3 456 757	9 227	2 706 739	7 841
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	34 753 771	3 891 362	40 013 945	3 734 553
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 095 283	2 680 678	43 986 136	2 352 720
9	прочие виды деятельности	13 742 295	1 491 469	13 686 209	1 664 507
	ВСЕГО	145 645 439	12 125 200	152 369 061	11 749 467

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам

	Ссудная задолженность 01.07.2016	Резервы 01.07.2016	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016
Банки	22 125 328	57 450	17 310 412	25 169
Российская Федерация в т.ч.	18 180 711	50 677	12 807 517	17 540
Южный федеральный округ	500 000	0	400 000	0

Приволжский федеральный округ	0	0	0	0
Сибирский федеральный округ	19	0	19	0
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	17 050 692	50 677	9 999 391	17 540
Уральский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	630 000	0	2 408 107	0
Крымский федеральный округ	0	0	0	0
. СНГ	677 339	6 773	762 900	7 629
. Развитые страны	3 267 251	0	3 739 995	0
. Прочие	27	0	0	0
Юридические лица	145 645 439	12 125 200	152 369 061	11 749 467
. Российская Федерация в т.ч.	143 067 422	12 073 640	149 473 044	11 671 673
Южный федеральный округ	1 887 681	645 995	5 448 570	545 820
Приволжский федеральный округ	27 878 291	1 682 827	29 865 096	2 205 733
Сибирский федеральный округ	10 196 585	1 558 086	9 951 995	1 531 575
Северо-Кавказский федеральный округ	23 321	233	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0	14 577	0
Центральный федеральный округ	81 637 354	7 377 037	79 751 205	6 318 659
Уральский федеральный округ	6 694 523	472 190	5 975 546	541 028
Северо-Западный федеральный округ	14 749 667	337 272	18 466 055	528 858
Крымский федеральный округ	0	0	0	0
. СНГ	0	0	0	0
. Развитые страны	2 578 017	51 560	2 896 017	77 794
. Прочие	0	0	0	0
Физические лица	29 480 814	1 555 601	28 513 113	1 343 654
. Российская Федерация в т.ч.	29 478 604	1 554 826	28 508 015	1 342 665
Южный федеральный округ	828 017	57 635	811 862	43 739
Приволжский федеральный округ	2 468 691	196 639	2 911 336	190 772
Сибирский федеральный округ	1 452 634	146 234	1 451 162	128 267
Северо-Кавказский федеральный округ	258 731	4 554	236 957	3 873
Дальневосточный федеральный округ	322 699	188	286 362	162
Центральный федеральный округ	19 482 123	754 714	18 041 870	567 075
Уральский федеральный округ	1 703 921	204 403	1 807 983	185 861
Северо-Западный федеральный округ	2 957 641	190 454	2 958 285	222 916
Крымский федеральный округ	4 147	5	2 198	0
. СНГ	1 106	525	3 046	518
. Развитые страны	770	174	863	198
. Прочие	334	76	1 189	273
ВСЕГО	197 251 581	13 738 251	198 192 586	13 118 290

Объем и сроки просроченной² задолженности на 01.07.2016

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Судная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	11 827 291	2 448 842	1 907 706	867 740	1 598 436	5 004 567	7 095 231

² Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

по судам юридическим лицам, всего, в том числе:	9 365 410	1 970 162	1 562 613	660 437	1 306 790	3 865 408	5 798 945
Центральный округ	5 624 692	1 303 316	1 070 832	480 357	1 269 102	1 501 085	3 315 733
Северо-Западный округ	283 809	22 983	0	18 603	0	242 223	243 653
Южный округ	209 525	63 464	0	0	13 302	132 759	147 456
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	529 628	0	394 672	10 967	6 386	117 603	126 071
Уральский округ	1 069 103	577 953	54 395	0	6 000	430 755	458 075
Сибирский округ	1 648 653	2 446	42 714	150 510	12 000	1 440 983	1 507 957
по судам физическим лицам, всего, в том числе:	2 461 881	478 680	345 093	207 303	291 646	1 139 159	1 296 286
Центральный округ	1 295 531	306 204	150 503	132 939	224 098	481 787	587 528
Северо-Западный округ	222 268	42 276	10 921	9 789	4 140	155 142	165 298
Южный округ	98 001	18 338	22 633	1 737	7 315	47 978	58 141
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	240 002	31 314	26 904	14 300	22 354	145 130	162 858
Уральский округ	393 967	60 584	71 294	37 643	23 120	201 326	189 821
Сибирский округ	211 045	19 015	62 838	10 895	10 619	107 678	132 515
Дальневосточный округ	1 067	949	0	0	0	118	125
Крымский округ	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048
Приволжский округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2016

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Судная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	9 447 683	1 373 627	2 321 743	760 172	1 773 425	3 218 716	6 100 675
по судам юридическим лицам, всего, в том числе:	7 284 414	1 015 388	2 044 746	514 190	1 542 352	2 167 738	5 018 857
Центральный округ	4 119 020	1 001 861	421 849	459 321	1 105 054	1 130 935	2 520 196
Северо-Западный округ	242 223	0	0	0	0	242 223	242 223
Южный округ	150 129	0	8 697	0	0	141 432	150 129
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	527 312	12 777	22 709	0	395 800	96 026	127 876
Уральский округ	757 615	0	262 200	54 395	0	441 020	502 079
Сибирский округ	1 488 115	750	1 329 291	474	41 498	116 102	1 476 354
по судам физическим лицам, всего, в том числе:	2 163 269	358 239	276 997	245 982	231 073	1 050 978	1 081 818
Центральный округ	1 020 807	228 365	110 505	126 342	98 992	456 603	406 427
Северо-Западный округ	238 853	23 623	5 194	9 316	9 491	191 229	192 481
Южный округ	89 093	9 511	1 660	18 590	10 935	48 397	43 690
Северо-Кавказский округ	0						0
Приволжский округ	236 537	38 472	59 393	21 460	15 135	102 077	151 758
Уральский округ	367 684	36 667	78 520	39 134	59 369	153 994	172 700
Сибирский округ	209 205	20 629	21 607	31 140	37 151	98 678	114 666
Дальневосточный округ	1 090	972	118	0	0	0	96

Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	200 048	-	-	-	-	200 048	200 048
Приволжский округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

Классификация активов по категориям качества³

Наименование		01.07.2016	01.01.2016
1. Объем активов	всего	286 355 200	281 397 662
в том числе:			
1.1. активы, не классифицируемые по категориям качества:		38 349 577	36 786 998
1.2. активы, классифицируемые по категориям качества:		234 875 767	248 598 762
по категориям качества:	I	109 398 520	113 798 221
	II	75 863 298	88 839 740
	III	35 587 799	31 819 622
	IV	4 962 283	5 911 354
	V	9 063 867	8 229 825
- расчетный резерв по активам Банка		22 466 835	20 799 670
- фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	14 998 931	14 143 291
по категориям качества:	I	0	0
	II	935 724	865 598
	III	3 836 189	3 359 108
	IV	1 697 903	2 328 083
	V	8 529 115	7 590 502
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	13 129 856	11 656 368
- фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	1 785 044	1 501 175
Итого чистые активы Банка	всего	269 571 225	281 397 662
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	197 251 581	198 192 586
по категориям качества:	I	75 591 283	67 694 228
	II	74 381 251	86 293 800
	III	34 047 827	30 708 107
	IV	4 927 490	5 875 424
	V	8 303 730	7 621 027
в том числе:			
- расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	20 698 282	19 822 215
- фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	13 738 251	13 118 290
по категориям качества:	I	0	0
	II	920 692	839 859
	III	3 367 002	2 984 758
	IV	1 681 634	2 311 539

³ Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

	V	7 768 923	6 982 134
Итого чистая ссудная задолженность		183 513 330	185 074 296
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	36 394 682	49 357 418
по категориям качества:	I	6 857 703	6 163 613
	II	22 833 942	34 287 265
	III	6 703 037	8 906 540
	IV	0	0
	V	0	0
- расчетный резерв	всего	2 067 082	3 045 635
- фактически сформированный резерв	всего	374 539	528 084
Удельный вес реструктурированных ссуд за вычетом резервов в общем объеме чистых активов Банка	всего	13.36%	17.35%
4. Просроченные ссуды	всего	11 827 291	9 447 683
- расчетный резерв		8 280 887	7 253 762
- фактически сформированный резерв		7 095 231	6 100 675
Удельный вес просроченных ссуд за вычетом резервов в общем объеме чистых активов Банка		1.76%	1.19%

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, эмиссионные ценные бумаги, воздушный транспорт, автотранспорт, спецтехника, имущественные права. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен во внутрибанковской Инструкции по проведению залоговых операций.

Информация об активах, предоставленных в качестве обеспечения Банком России, в т. ч. при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа

К активам, используемым в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, в том числе с Банком России, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций. Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения - переданные без прекращения признания, на 01.07.2016 и 01.01.2016 у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2016 под привлеченные средства от Банка России на общую сумму 1 350 000 тыс. руб., предоставленные Банку в соответствии с условиями Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Банку России предоставлены в залог права требования по трем кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 1 750 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 под привлеченные средства от Банка России на общую сумму 5 030 000 тыс. руб., предоставленные Банку в соответствии с условиями Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Банку России предоставлены в залог права требования по двенадцати кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 6 550 150 тыс. руб.

Информация о кредитном риске контрагента

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали соглашения по производным финансовым инструментам и иные соглашения по финансовым инструментам, в соответствии с которыми предусматривалась бы обязанность Банка предоставлять дополнительное обеспечение в случае снижения его кредитного рейтинга.

01.07.2016	Номинальная (контрактная) стоимость	Кредитный риск по ПФИ (без учета соглашения о неттинге)		Кредитный риск по ПФИ (с учетом соглашения о неттинге)		Степень снижения (%)
		Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	
Биржевые сделки	352 363	6 957	24 025	5 316	20 566	4,93
Внебиржевые сделки	2 038 997	33 353	39 142	33 353	39 142	
Итого	2 391 360		103 477		98 377	

01.01.2016	Номинальная (контрактная) стоимость	Кредитный риск по ПФИ (без учета соглашения о неттинге)		Кредитный риск по ПФИ (с учетом соглашения о неттинге)		Степень снижения (%)
		Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	
Биржевые сделки	655 724	3 015	44 276	2 621	40 822	3,15
Внебиржевые сделки	3 755 308	1 050	73 759	1 050	73 759	
Итого	4 411 032		122 100		118 252	

Рыночный риск

Состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель) определяется Банком в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

С учетом вышесказанного торговый портфель Банка в части вложений в ценные бумаги в соответствии с Инвестиционной декларацией на 2016 год, утвержденной КУАП Банка, включает вложения в акции и облигации из состава категории «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», при этом из состава долговых ценных бумаг категории «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в состав торгового портфеля включаются только выпуски ценных бумаг с показателем дюрации на отчетную дату, превышающим два года.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка закреплена в учетной политике Банка на 2016 год и соответствует подходам к определению стоимости финансовых инструментов, содержащихся в МСФО 39.

Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.07.2016 составило 4 788 513 тыс. руб., на 01.01.2016 составило 1 514 680 тыс. руб. С 01.01.2016 года вступило в силу новое Положение № 511-П о порядке расчета величины рыночного риска, в соответствии с которым по состоянию на

01.07.2016 величина рыночного риска содержит, кроме показателей процентного и фондового рисков, показатель товарного риска, гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска, а также величину валютного риска.

Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4 788 513	1 514 680
процентный риск, всего, в том числе:	330 527	113 646
общий	78 540	53 648
специальный	251 987	59 999
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	-
фондовый риск, всего, в том числе:	6 565	7 528
общий	753	3 764
специальный	5 812	3 764
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	-
валютный риск, всего, в том числе:	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	-
товарный риск, всего, в том числе:	45 990	-
основной товарный риск	15 281	-
дополнительный товарный риск	30 709	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	-

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменение рыночных цен (включая процентные ставки и спреды, валютные курсы, котировки активов, предназначенных для торговли, и активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки) приведет к колебанию справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовому инструменту и таким образом окажет влияние на прибыльность Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

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

Рыночный риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на

вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов⁴. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

Концентрации рисков в составе портфелей вложений Банка в ценные бумаги оцениваются в следующих разрезах:

- рыночный риск на отдельного эмитента ценных бумаг;
- рыночный риск по вложениям в рыночные инструменты определенного типа (с учетом уровня кредитного качества (рейтинга) эмитента и уровня ликвидности ценной бумаги);
- рыночный риск вложений в инструменты отдельного национального рынка ценных бумаг (страновой рыночный риск).

Для ограничения размера предельно возможных потерь устанавливаются лимиты потерь для портфелей ценных бумаг и уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг.

Фондовый риск

Фондовый риск (риск изменения цен) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (систематический риск).

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

При развитии неблагоприятной экономической ситуации закрытие позиции может быть сопряжено с большими потерями вследствие снижения ликвидности рынков. С учетом этого Банком разработан и протестирован подход к кризисному хеджированию портфелей ценных бумаг фьючерсными контрактами на индексы акций и энергоносители.

Чувствительность Банка к фондовому риску оценивается на основании VaR-методологии при следующих предположениях:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам фондового риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены ниже. Следует учитывать, что представленные оценки фондового риска рассчитаны для статичного портфеля ценных бумаг (по состоянию на отчетную дату) без рассмотрения возможных действий управляющих по минимизации потерь по портфелю при реализации негативных сценариев. Кроме того, возможные убытки будут ограничены действующими лимитами stop-loss на отдельные позиции и лимитами потерь по портфелям. Как следствие, возможные потери от фондового риска, по мнению Банка, будут меньше представленных оценок.

	тыс. руб.	
	01.07.2016	01.01.2016
	Величина фондового риска	Величина фондового риска
Влияние на прибыль или убыток	-5 997	-5 227
Влияние на капитал	-5 997	-5 227

⁴ Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

Оценка валютного риска осуществляется с использованием методологии VaR. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах и золоте.

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Указанный подход соответствует валютной политике Банка, предусматривающей отсутствие фондирования срочных активов в одной валюте за счет продажи другой. Валютной политикой Банка разрешены только краткосрочные спекулятивные операции с валютой, проводимые в рамках требований регулятора. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение неконтролируемых открытых валютных позиций, а также исключает существенные валютные риски.

Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Департамент управления активами, пассивами Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

Анализ чувствительности к валютному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по всем валютам и золоту. При моделировании изменения стоимости валютных позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение валют. Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

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

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам валютного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены ниже в таблице.

	01.07.2016	01.01.2016
	Величина валютного риска	Величина валютного риска ⁵
Влияние на прибыль или убыток	-165 995	-282 858
Влияние на капитал	-165 995	-282 858

⁵ Результаты анализа чувствительности к факторам валютного риска по состоянию на 01.01.2016 г. пересчитаны в связи с исключением позиций по драгоценным металлам (кроме золота) из расчета валютного риска на вышеуказанную дату и включением указанных позиций в расчет товарного риска. Данное изменение в подходах Банка к проведению анализа чувствительности к факторам рыночного риска обусловлено изменением подходов Банка России к расчету требований к капиталу в части рыночного риска (отмена Положения № 387-П и вступление в силу с 01.01.2016 г. Положения № 511-П)

Товарный риск

Товарный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы, по открытым Банком позициям в товарах.

Оценка товарного осуществляется при помощи методологии VaR путем совместного моделирования цен на товары, включая драгоценные металлы, и расчета убытков, исходя из открытых Банком позиций.

Управление товарным риском осуществляется путем установления лимитов на открытые позиции в отдельных товарах. Открытые позиции в драгоценных металлах попадают также в расчет открытой валютной позиции Банка, максимальный размер которой контролируется исходя из значения капитала Банка на отчетную дату.

В целях минимизации рисков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию, осуществляется хеджирование операций Банка с драгоценными металлами при помощи срочных контрактов (фьючерсы и форварды).

Анализ чувствительности к товарному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по товарам, включая драгоценные металлы. При моделировании изменения стоимости позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение цен на отдельные товары. Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

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

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам товарного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены ниже в таблице.

тыс. руб.

	01.07.2016	01.01.2016
	Величина товарного риска	Величина товарного риска
Влияние на прибыль или убыток	-54 604	-58 784
Влияние на капитал	-54 604	-58 784

Процентный риск по торговому портфелю

Процентный риск представляет собой риск убытков по открытым Банком позициям в инструментах, чувствительным к изменению процентных ставок, как вследствие рыночных колебаний процентных ставок, так и под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Оценка подверженности процентному риску осуществляется на основе анализа объемов и сроков погашения финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Механизмы управления процентным риском включают в себя установление предельного уровня средневзвешенной дюрации портфеля долговых ценных бумаг в разрезе каждой валюты, установление лимитов позиций на индивидуальных эмитентах, в зависимости от их кредитного качества, ограничение величины убытков, получаемых с заданной вероятностью, по всем инструментам, чувствительным к колебаниям процентных ставок.

В случае необходимости снижения подверженности процентному риску Банком могут быть заключены производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки.

Количественная оценка процентного риска получена исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам процентного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены ниже в таблице.

тыс. руб.

	01.07.2016	01.01.2016
	Величина процентного риска	Величина процентного риска
Влияние на прибыль или убыток	-58 114	-98 037
Влияние на капитал	-58 114	-98 037

Операционный риск

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

Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	1 787 831	1 802 828
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	35 756 613	36 056 550
чистые процентные доходы	15 864 003	18 049 945
чистые непроцентные доходы	19 892 610	18 006 605

Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в рублях РФ, (по рыночной стоимости) составлял на 1 июля 2016 года: 1 800 006 тыс. руб., на 1 января 2016 года: 812 511 тыс. руб.

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в долларах США, (по рыночной стоимости) составлял на 1 июля 2016 года 2 054 тыс. USD, на 1 января 2016 года: 642 тыс. USD.

Все инвестиции Банка в долговые инструменты, по которым проводился анализ чувствительности к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016, относились к категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток).

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и долларах США, к изменению процентных ставок по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 приведен ниже.

	01.07.2016	
Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD
-1%	65 241	159
+1%	-65 241	-159

	01.01.2016	
Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов	

	номинарованных в рублях, тыс. руб.	номинарованных в долларах США, тыс. USD
-1%	33 239	37
+1%	-33 239	-37

Риск инвестиций в долевые инструменты, не входящие в торговый портфель

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

	Имеющиеся в наличии для продажи		Учитываемые по себестоимости		По цене приобретения	
	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016
Инвестиции с целью получения прибыли	696 505	740 994	393 605	490 873	1 178	1 640
акции, всего, в т.ч.	696 505	740 994	204 377	276 244	0	0
кредитных и финансовых организаций	8 399	22 302	50	50	0	0
прочих организаций	688 106	718 692	204 327	276 194	0	0
паи и депозитарные расписки, всего, в т.ч.	0	0	189 228	214 629	1 178	1 640
кредитных и финансовых организаций	0	0	119 116	135 105	0	0
прочих организаций	0	0	70 112	79 524	1 178	1 640
Инвестиции с целью контроля либо значительного влияния	0	0	0	0	6 429 996	6 021 805
акции, всего, в т.ч.	0	0	0	0	4 698 553	4 698 553
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	3 429 651	3 989 802
прочих организаций	0	0	0	0	1 268 902	708 751
доли участия, всего, в т.ч.	0	0	0	0	731 591	323 400
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
прочих организаций	0	0	0	0	731 591	323 400
паи и депозитарные расписки, всего, в т.ч.	0	0	0	0	999 852	999 852
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	999 852	999 852
прочих организаций	0	0	0	0	0	0
Всего объем вложений	696 505	740 994	393 605	490 873	6 431 174	6 023 445
Всего сформированных резервов	0	0	128 123	145 156	443 697	357 977

В отчетном периоде прибыль от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составила 60 508 тыс. руб.; получено дивидендов в размере 11 099 тыс. руб.; доходы от переоценки, признанные на счетах капитала, составили 32 656 тыс. руб. Ко всем вложениям в долевые ценные бумаги, не входящим в торговый портфель, применяется повышенный коэффициент в соответствии с инструкцией БР № 139-И «Об обязательных нормативах банков», за исключением существенных вложений в акции финансовых организаций, уменьшающих капитал Банка.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего могут уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки, что приводит к риску назначения новой ставки,
- несогласованные изменения рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка. Несогласованный разрыв изменения этих рыночных ставок подвергает Банк базисному риску,
- неравномерность в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок вызывает риск кривой доходности,
- опционный риск, связанный с условиями вариантности (или опциональности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящими в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным.

В настоящее время для оценки процентного риска Банк применяет новую методику, которая базируется на консультативных материалах Базельского Комитета по Банковскому надзору, рекомендациях Центрального Банка Российской Федерации и Международных стандартах финансовой отчетности.

Методика разработана с использованием современного опыта математического моделирования объемов процентно-чувствительных активов и обязательств Банка и динамики процентных ставок с применением моделей временных рядов, учитывающих значимые статистические закономерности.

Разработанная в соответствии с методикой автоматизированная процедура оценки процентного риска использует сценарное моделирование (метод Монте-Карло) изменений процентных ставок и объемов процентно-чувствительных активов и обязательств в зависимости от модели эволюции объемно-временной структуры (ОВС) активов и пассивов.

Для цели расчета процентного риска используется сценарий линейной эволюции ОВС, в котором изменение объемно-временной структуры активов и обязательств Банка происходит только в части процентных ставок размещения и привлечения ресурсов. В модели линейной эволюции предполагается, что после погашения активных и пассивных финансовых инструментов они вновь размещаются/привлекаются на прежних контрактных условиях по объему и срочности, но по новой, действующей на момент времени пролонгации процентной ставке.

Для оценки чувствительности к изменению рыночных процентных ставок бюджета Банка используется сценарий плановой эволюции ОВС, в котором заданы плановые бюджетные параметры объемов размещения активов и привлечения пассивов.

В качестве источников опционного риска учитываются досрочное погашение кредитов юридических и физических лиц, а также досрочное изъятие депозитов физических лиц.

Процентный риск по новой методике, адекватность которой подтверждена результатами бэк-тестирования, оценивается как VaR-оценка с уровнем надежности 99% на горизонте расчета 1 год. Данная VaR-оценка процентного риска Банка включает риск назначения новой ставки, базисный риск, риск кривой доходности и риск опциональности.

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

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

Банк имеет систему мониторинга динамики процентных ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения. Мониторинг динамики процентных ставок размещения и привлечения ресурсов и контроль процентной маржи осуществляются ежемесячно.

В расчете процентного риска учитываются объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением на горизонте расчета. В качестве горизонта расчета в модели линейной эволюции объемно-временной структуры активов и обязательств Банка принимается календарный год. В модели плановой эволюции расчет процентного риска ведется от отчетной даты до конца финансового года.

Ниже показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года соответственно. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка				
на 01.07.2016 г., тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	11 549 873	2 150 123	0	13 699 996
МБК размещенные	6 104 000	1 440 765	2 492 357	10 037 122
Кредиты Юридических Лиц	53 843 373	8 467 951	605 669	62 916 993
Кредиты Физических Лиц	2 398 509	19 905	5	2 418 419
Всего	73 895 755	12 078 745	3 098 031	89 072 531
Обязательства				
Депозиты Юридических Лиц	38 741 855	3 802 695	17 236	42 561 785
Депозиты Физических Лиц	26 167 965	23 023 200	5 697 743	54 888 908
Векселя выпущенные	2 181 698	8 825 801	469 818	11 477 317
МБК привлеченные	10 992 000	353 416	2 136 306	13 481 722
Облигации выпущенные	30 466 413	0	0	30 466 413
Всего	108 549 931	36 005 112	8 321 102	152 876 145
Гэп	-34 654 176	-23 926 367	-5 223 072	-63 803 614

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка				
на 01.01.2016, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	5 166 460	1 987 527	0	7 153 987
МБК размещенные	8 014 000	2 107 734	2 793 387	12 915 121
Кредиты Юридических Лиц	52 170 118	12 808 611	1 044 420	66 023 150
Кредиты Физических Лиц	2 100 685	32 848	398 493	2 532 026
Всего	67 451 263	16 936 719	4 236 300	88 624 283
Обязательства				
Депозиты Юридических Лиц	34 423 317	4 872 573	139 286	39 435 176
Депозиты Физических Лиц	21 421 543	26 971 560	6 581 633	54 974 735
Векселя выпущенные	2 502 269	8 468 140	598 082	11 568 491
МБК привлеченные	17 804 000	536 411	2 390 916	20 731 327
Облигации выпущенные	30 252 186	0	0	30 252 186
Всего	106 403 314	40 848 684	9 709 917	156 961 916
Гэп	-38 952 051	-23 911 964	-5 473 617	-68 337 633

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года приведена ниже в таблицах и оценивается как изменение годового процентного потока по процентно-чувствительным активам и обязательствам в целом для всех валют при изменении процентных ставок на +1% и -1%.

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов					
на 01.07.2016 г., тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	104 196	-104 196	Депозиты Юридических Лиц	200 544	-200 544
МБК размещенные	68 987	-68 987	Депозиты физических лиц	185 484	-185 484
Кредиты Юридических Лиц	336 012	-336 012	Векселя выпущенные	45 834	-45 834
Кредиты Физических Лиц	13 132	-13 132	МБК привлеченные	98 634	-98 634
			Облигации выпущенные	123 673	-123 673
Итого	522 327	-522 327	Итого	654 169	-654 169

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов					
на 01.01.2016, тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	37 807	-37 807	Депозиты Юридических Лиц	214 351	-214 351
МБК размещенные	76 900	-76 900	Депозиты физических лиц	176 515	-176 515
Кредиты Юридических Лиц	279 786	-279 786	Векселя выпущенные	49 279	-49 279
Кредиты Физических Лиц	14 253	-14 253	МБК привлеченные	152 601	-152 601
			Облигации выпущенные	159 482	-159 482
Итого	408 746	-408 746	Итого	752 229	-752 229

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют получено методом Монте-Карло, и представляет собой снижение чистых процентных доходов при реализации (с заданным уровнем доверия) риска назначения новой ставки, базисного риска и процентного риска в целом с учетом риска опциональности. Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют по состоянию, соответственно, на 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года представлено ниже в таблицах.

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.07.2016 г., тыс. руб.				
Валюты	Линейная эволюция			
	RUR	USD	EUR	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	3 622 844	207 158	-81 444	3 748 559
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-139 043	-60 591	-6 498	-122 252
VaR 99.0% Базисный риск	-913 276	-115 289	-17 744	-1 027 625
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-979 331	-84 304	-16 334	-1 041 062

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2016, тыс. руб.				
Линейная эволюция				

Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	2 400 615	-295 987	-165 540	1 939 087
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-134 499	-87 768	-9 432	-204 954
VaR 99.0% Базисный риск	-1 074 902	-133 727	-22 575	-1 199 673
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 018 706	-87 556	-18 643	-1 061 985

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Источником риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках истребования / погашения балансовых требований и обязательств с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка по некоторым внебалансовым инструментам.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Департамент управления активами, пассивами Банка (ДУАП). В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляет Департамент управления активами, пассивами Банка ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления, текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. В 2010 году обновлены алгоритмы стрессового анализа долгосрочной ликвидности с учетом данных кризиса 2008 года. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАП и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риск ликвидности. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны значительного числа российских банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

В соответствии с действующей «Политикой управления ликвидностью в ОАО Банк ЗЕНИТ» основным принципом управления ликвидностью в Банке является лимитирование риска ликвидности, при этом используются следующие лимиты.

1. Лимит допустимого наращенного дисбаланса ликвидности. Расчёт данного лимита использует консервативный подход: для активов - устанавливаются дисконты на ценовой риск, на риск рыночной ликвидности в случае принудительной продажи и другие дисконты по

предложениям Департамента рисков, ДУАП; для пассивов – устанавливается модель, учитывающая возможность уменьшения их срочности и величины.

2. Лимит величины ликвидных активов (с учетом дисконтирования на ценовой риск ценных бумаг, входящих в состав ликвидных активов). В эту категорию включаются только высоколиквидные активы, т.е. те активы, которые остаются ликвидными даже в периоды резкой дестабилизации рыночной конъюнктуры. Отнесение активов к категории высоколиквидных осуществляется КУАП по предложению ДУАП и/или Инвестиционного департамента – совместно с Департаментом рисков. Лимит рассчитывается как сумма минимально необходимой величины ликвидных активов под обеспечение обязательств нестабильной части ресурсов и минимально необходимой величины ликвидных активов под обеспечение обязательств возможного дисбаланса срочных требований/обязательств Банка. Величина лимита определяется в соответствии с методикой, утверждаемой КУАП по предложению Департамента рисков.

Также для управления ликвидностью используются другие лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т.д.), входящие в лимитную структуру Банка.

Информация об управлении капиталом

Решением Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 15.06.2016, было принято решение использовать нераспределенную прибыль (часть) прошлых лет на погашение убытков по итогам 2015 года в размере 4 431 228 523,33 руб. и использовать средства Фонда накопления на погашение убытков 2015 года в размере 1 697 904 048,04 руб., дивиденды не выплачивать.

Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком проводились операции по приобретению прав требований, информация о которых приведена ниже

Объем приобретенных Банком прав требований третьих лиц на 01.07.2016

Вид приобретенных активов	Номинальная стоимость приобретенных прав требований	Балансовая стоимость приобретенных требований		Резерв
		Всего	в т.ч. IV и V категории качества	
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	427 636	429 876	22 136	17 779
кредиты крупному бизнесу	48 800	48 800	0	0
кредиты среднему бизнесу	0	0	0	0
кредиты малому бизнесу	66 656	66 656	0	0
кредиты физических лиц	312 180	314 420	22 136	17 779
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	1 429 373	1 308 582	171 470	171 470
субординированные кредиты банкам	963 863	951 318	0	0
кредиты крупному бизнесу	372 717	264 471	171 470	171 470
кредиты среднему бизнесу				

кредиты малому бизнесу	92 793	92 793	0	0
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	1 843 311	1 560 620	0	431
Итого	3 700 320	3 299 078	193 606	189 680

Справочно:

Доходы, полученные Банком от погашения и реализации приобретенных прав требования: 44 709 тыс.руб.

Расходы, понесенные Банком от погашения и реализации приобретенных прав требования: 149 258 тыс.руб.

Объем приобретенных Банком прав требований третьих лиц на 01.01.2016

Вид приобретенных активов	Номинальная стоимость приобретенных прав требований	Балансовая стоимость приобретенных требований		Резерв
		Всего	в т.ч. IV и V категории качества	
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	829 641	832 046	18 993	20 673
кредиты крупному бизнесу	300 000	300 000	0	0
кредиты среднему бизнесу	199 842	199 842	0	12 454
кредиты физических лиц	329 800	332 204	18 993	8 219
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	2 820 358	2 675 507	171 471	171 471
синдицированные кредиты банкам	1 457 654	1 408 107	0	0
кредиты крупному бизнесу	1 116 775	1 021 471	171 471	171 471
кредиты среднему бизнесу	245 929	245 929	0	0
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	1 609 793	1 457 263	0	5 452
Итого	5 259 792	4 964 816	190 464	197 596

Справочно:

Доходы, полученные Банком от погашения и реализации приобретенных прав требования: 55 307 тыс.руб.

Расходы, понесенные Банком от погашения и реализации приобретенных прав требования: 379 тыс.руб.

В отчетном периоде Банком также проводились операции по уступке собственных требований третьим лицам. Контрагентами по сделкам уступки не являлись ипотечные агентства и специализированные общества.

Объем уступки собственных требований Банка на 01.07.2016

Вид уступленных активов	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступленных требований	в том числе:				Доходы, полученные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований
			ипотечным агентам		прочим контрагентам			
			Всего	в т.ч. IV и V категории качества	Всего	в т.ч. IV и V категории качества		
кредиты крупному бизнесу	Первоначальный кредитор	6 569 259	0	0	6 569 259	273 967	0	496 608
Итого		6 569 259	0	0	6 569 259	273 967	0	496 608

Объем уступки собственных требований Банка на 01.01.2016

Вид уступленных активов	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступленных требований	в том числе:				Доходы, полученные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований
			ипотечным агентам		прочим контрагентам			
			Всего	в т.ч. IV и V категории качества	Всего	в т.ч. IV и V категории качества		
кредиты крупному бизнесу	Первоначальный кредитор	4 914 242	0	0	4 914 242	2 995 756	0	924 954
кредиты среднему бизнесу	Первоначальный кредитор	505 503	0	0	505 503	0	0	0
кредиты малому бизнесу	Первоначальный кредитор	117 593	0	0	117 593	3 593	0	93
кредиты физическим лицам, в т.ч.:	Первоначальный кредитор	52 897	0	0	52 897	0	0	15 094
ипотечные кредиты	Первоначальный кредитор	2 501		0	2 501	0	0	0
потребительские кредиты	Первоначальный кредитор	50 396	0	0	50 396	0	0	15 094
Итого		5 590 235	0	0	5 590 235	2 999 349	0	940 141

Совокупный объем кредитного риска по сделкам приобретения прав требований третьих лиц в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Вид приобретенных активов	01.07.2016			01.01.2016		
	Кредитные требования с коэфф. риска 75%	Кредитные требования с коэфф. риска 150%	Кредитные требования с коэфф. риска 100%	Кредитные требования с коэфф. риска 75%	Кредитные требования с коэфф. риска 150%	Кредитные требования с коэфф. риска 100%
Права требования, исполнение	40 913	2831	355 659	0	0	811 372

обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:						
кредиты крупному бизнесу	0	0	48 800	0	0	300 000
кредиты среднему бизнесу	0	0	0	0	0	187 388
кредиты малому бизнесу	40 913	0	12 106	0	0	0
кредиты физических лиц	0	2 831	294 753	0	0	323 984
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	0	0	1 137 111	0	0	2 504 036
субсидированные кредиты банкам	0	0	951 318	0	0	1 408 107
кредиты крупному бизнесу	0	0	93 000	0	0	850 000
кредиты среднему бизнесу	0	0	0	0	0	245 929
кредиты малому бизнесу	0	0	92 793	0	0	0
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	22 742	0	1 529 867	0	0	1 451 812
Итого	63 655	2 831	3 022 637	0	0	4 767 220

Банк не осуществлял сделок соответствующих требованиям Указания Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Заместитель Председателя Правления

В.А. Исаков

Заместитель главного бухгалтера

Д.А. Пастушенко



Приложение № 5
Учетная политика Эмитента на 2016



ПРИКАЗ

31.12.2015

г. Москва

№ 758

О введении в действие Учетной политики ПАО
Банк ЗЕНИТ на 2016 год

Во исполнение требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» от
06.12.2011 № 402-ФЗ

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие с 01.01.2016 утвержденную Правлением ПАО Банк ЗЕНИТ (протокол от 30.12.2015 № 58) Учетную политику ПАО Банк ЗЕНИТ на 2016 год (далее – Учетная политика) (Приложение).

2. Контроль за соблюдением требований Учетной политики возложить на Главного бухгалтера Богачеву Т.А.

И.о. Председателя Правления

Р.В. Горовой

Приложение
к приказу Председателя Правления
ПАО Банк ЗЕНИТ
от 31.12.2015 № 761

УТВЕРЖДЕНА
Правлением ПАО Банк ЗЕНИТ
протокол от 30.12.2015 № 58

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПАО БАНК ЗЕНИТ НА 2016 ГОД

Содержание

1. Общие положения.
2. Особенности исчисления и уплаты Банком налогов в качестве налогоплательщика.
 - 2.1. Налог на прибыль.
 - 2.1.1. Порядок формирования налоговой базы и уплаты налога на прибыль.
 - 2.1.2. Классификация доходов и расходов.
 - 2.1.3. Доходы и порядок их определения.
 - 2.1.4. Расходы и порядок их определения.
 - 2.1.5. Особенности ведения налогового учета отдельных операций.
 - 2.1.5.1. Процентные доходы и расходы.
 - 2.1.5.2. Операции с ценными бумагами.
 - 2.1.5.3. Операции РЕПО.
 - 2.1.5.4. Операции с финансовыми инструментами срочных сделок.
 - 2.1.5.5. Операции с амортизируемым имуществом.
 - 2.1.5.6. Учет резерва по сомнительным долгам.
 - 2.1.5.7. Учет резерва под обесценение ценных бумаг.
 - 2.1.5.8. Учет расходов на приобретение прав на программное обеспечение.
 - 2.1.5.9. Учет доходов и убытков прошлых налоговых периодов.
 - 2.2. Налог на добавленную стоимость.
3. Особенности исчисления и уплаты Банком налогов в качестве налогового агента.
 - 3.1. Налог на прибыль с доходов иностранных организаций.

1. Общие положения

- 1.1. Учетная политика для целей налогообложения ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Банк) на 2016 год (далее - налоговая политика) построена на основании и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации:
Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ),
Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ),
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 (с последующими изменениями и дополнениями) «О банках и банковской деятельности»,
Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) «О рынке ценных бумаг»,
Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
и других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 1.2. В налоговой политике используются понятия и термины, установленные НК РФ и другими отраслями законодательства Российской Федерации.

1.3. Налоговая политика является обязательной для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

1.4. Основными принципами налоговой политики являются: неукоснительное соблюдение налогового законодательства, самостоятельная организация системы налогового учета, последовательное применение норм и правил налогового учета, непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения, обеспечение «прозрачности» формирования показателей налоговых деклараций, соблюдение налоговой тайны, взвешенный подход к налоговым рискам, которые могут возникнуть из-за неясности актов законодательства о налогах и сборах.

1.5. Для целей реализации налоговой политики могут издаваться внутрибанковские нормативные акты (приказы, распоряжения и др.).

2. Особенности исчисления и уплаты Банком налогов в качестве налогоплательщика

Банк исполняет обязанности налогоплательщика по следующим налогам и сборам:

- налог на прибыль - исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 25 НК РФ;
- налог на добавленную стоимость (далее – НДС) - исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 21 НК РФ;
- налог на имущество - исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 30 НК РФ, законами субъектов Российской Федерации, на территории которых располагаются Банк, его обособленные подразделения и объекты недвижимого имущества Банка, учитываемые в качестве объектов основных средств;
- транспортный налог - исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 28 НК РФ, законами субъектов Российской Федерации, на территории которых на Банк зарегистрированы транспортные средства;
- земельный налог - исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 31 НК РФ, законами субъектов Российской Федерации (г. Москва, г. Санкт – Петербург), правовыми актами, действующими в соответствующих муниципальных образованиях, на территории которых располагаются земельные участки, находящиеся у Банка на правах собственности или постоянного (бессрочного) пользования.

Также Банком уплачиваются в соответствии с законодательством взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

2.1. Налог на прибыль

2.1.1. Порядок формирования налоговой базы и уплаты налога на прибыль

2.1.1.1. Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается полученная прибыль, которая исчисляется как разница между полученными доходами и произведенными расходами (налоговая база). Банк определяет доходы и расходы по методу начисления.

Налоговым периодом признается календарный год. Первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года признаются отчетными периодами.

Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.

Налоговый учет определяется Банком самостоятельно и представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, установленным НК РФ.

Участниками системы налогового учета являются все структурные подразделения Банка.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы;

- регистры бухгалтерского учета;
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы (налоговая декларация).

Налоговый учет по налогу на прибыль обеспечивается:

- налоговыми регистрами, которые формируются на базе регистров бухгалтерского учета, если порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете;
- разработанными Банком аналитическими регистрами налогового учета, если порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения не соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете.

Лицевые счета бухгалтерского учета доходов (расходов) содержат признаки групп налогового учета, нумерация которых приведена в пунктах 2.1.3, 2.1.4 настоящей налоговой политики.

Формы аналитических регистров налогового учета отражены в приложении к настоящей налоговой политике (приложения № 1,2,3,4).

Регистры налогового учета ведутся на бумажных носителях и в электронном виде.

Правильность отражения операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров налогового учета обеспечивается их защита от несанкционированных исправлений.

Исправление ошибки в регистре налогового учета подтверждается подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснования исправления.

Изменение порядка налогового учета отдельных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется Банком в случаях:

изменения налогового законодательства (изменения применяются с даты вступления в силу закона о внесении соответствующих изменений, если в самом законе не установлено иное);

изменения применяемых методов налогового учета (решение о внесении изменений в налоговую политику принимается с начала нового налогового периода);

изменения правил бухгалтерского учета отдельных операций, влекущих за собой изменение порядка налогового учета (изменения применяются с даты вступления таких изменений правил бухгалтерского учета в силу, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России);

начала проведения Банком новых операций, учет которых влечет создание новых или доработку имеющихся регистров налогового учета (изменения и дополнения вступают в силу с первого числа месяца проведения Банком операций).

На основании данных налогового учета в каждом отчетном (налоговом) периоде определяется налоговая база, формируется налоговая отчетность и исчисляется налог на прибыль.

При определении налоговой базы из доходов исключаются суммы налогов, предъявленных Банком покупателю товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Доходы (расходы), выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами (расходами), выраженными в рублях, и пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Банком России на дату признания соответствующего дохода (расхода).

2.1.1.2. Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, определяет единую налоговую базу по всем операциям и сделкам.

2.1.1.3. При установлении тарифов на услуги Банка и процентных ставок по размещаемым Банком ресурсам могут учитываться такие условия, как уровень рыночных цен в соответствующем регионе; рентабельность услуг для Банка; цена привлечения ресурсов; валюта, объемы, сроки и обеспечение размещаемых ресурсов; цели привлечения ресурсов клиентом; финансовое состояние клиента; возможность получения дохода в будущем; возможность получения дохода от клиента по комплексу операций с ним; объемы совершаемых с клиентом операций; маркетинговые скидки.

Установление и изменение тарифов на услуги Банка производится в соответствии с положениями Тарифной политики Банка.

2.1.1.4. По итогам каждого отчетного периода Банк исчисляет сумму авансового платежа на квартал, следующий за отчетным периодом. Сумма авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме авансового платежа, подлежащего уплате в последнем квартале предыдущего налогового периода. В течение отчетного периода Банк

уплачивает ежемесячные авансовые платежи равными долями в размере одной трети рассчитанного на соответствующий квартал авансового платежа.

Сроки уплаты налога установлены ст. 287 НК РФ.

Уплата налога на прибыль в федеральный бюджет, в том числе с доходов в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, производится по месту нахождения Головного офиса Банка без распределения по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, производится Банком по месту своего нахождения, а также по месту нахождения каждого обособленного подразделения (за исключением обособленных подразделений в Кемеровской, Московской, Нижегородской и Самарской областях), исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения.

По обособленным подразделениям Банка на территории Кемеровской, Московской, Нижегородской и Самарской областей уплата налога на прибыль в бюджеты указанных субъектов Российской Федерации производится соответственно через следующие обособленные подразделения:

- «Кемеровский» филиал Банка (г. Кемерово);
- Операционная касса вне кассового узла № 19 (г. Мытищи);
- Филиал Банковский центр ВОЛГА;
- Филиал Банковский центр ПОВОЛЖЬЕ.

Банк определяет долю прибыли, приходящейся на каждое обособленное подразделение (за исключением обособленных подразделений в Кемеровской, Московской, Нижегородской и Самарской областях), как среднюю арифметическую величину удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.

По обособленным подразделениям Банка на территории Кемеровской, Московской, Нижегородской и Самарской областей Банк определяет долю прибыли, приходящейся на обособленные подразделения, расположенные в указанных регионах, как среднюю арифметическую величину удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества указанных обособленных подразделений соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется в соответствии с п.1 ст. 257 НК РФ исходя из данных налогового учета об остаточной стоимости амортизируемого имущества, используемого для осуществления банковской деятельности.

Удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяются исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников и остаточной стоимости основных средств Банка и его обособленных подразделений за отчетный (налоговый) период.

Для целей налогообложения среднесписочная численность работников определяется в порядке, установленном Федеральной службой государственной статистики для заполнения унифицированных форм федерального государственного статистического наблюдения.

Остаточная стоимость основных средств за отчетный (налоговый) период характеризуется показателем средней (среднегодовой) остаточной стоимости основных средств, относящихся к амортизируемому имуществу.

Средняя (среднегодовая) остаточная стоимость основных средств за отчетный (налоговый) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости основных средств на 1-е число каждого месяца отчетного (налогового) периода и 1-е число следующего за отчетным (налоговым) периодом месяца, на количество месяцев в отчетном (налоговом) периоде, увеличенное на единицу.

2.1.1.5. Для целей применения налоговой политики последним днем отчетного (налогового) периода признается последний календарный день отчетного (налогового) периода.

2.1.2. Классификация доходов и расходов

2.1.2.1. В целях налогообложения прибыли в Банке применяется классификация доходов и расходов, отвечающая требованиям главы 25 НК РФ и целям формирования декларации по налогу на прибыль организаций.

Доходы Банка в целях налогообложения включают в себя:

- доходы от реализации;
- внереализационные доходы.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, перечисленные в ст. 251 НК РФ.

2.1.2.2. При формировании налоговой базы в качестве расходов учитываются обоснованные и документально подтвержденные затраты, а также убытки Банка, предусмотренные ст. 265 НК РФ.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме, то есть затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, документами Банка и обычаями делового оборота, применяемыми в Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Операции, проводимые Банком на территории Российской Федерации, должны оформляться первичными учетными документами. Первичные учетные документы принимаются к учету, если они содержат реквизиты, установленные законодательством Российской Федерации.

Расходы Банка в целях налогообложения включают в себя:

- расходы, связанные с реализацией;
- внереализационные расходы.

При определении налоговой базы не учитываются расходы, перечисленные в ст. 270 НК РФ.

2.1.3. Доходы и порядок их определения

Доходами от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Датой получения доходов от реализации (если иное не установлено положениями главы 25 НК РФ) признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату.

При реализации имущества (имущественных прав) по договору комиссии (агентскому договору) датой получения дохода от реализации у Банка-комитента (принципала) признается дата реализации принадлежащего Банку имущества (имущественных прав), указанная в отчете комиссионера (агента).

К доходам от реализации Банка относятся¹:

1. Выручка от реализации работ, услуг собственного производства:

1.1) комиссии за осуществление банковских операций.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата осуществления банковской операции;

1.2) доходы, полученные в возмещение произведенных расходов, связанных с реализацией.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов;

¹ Нумерация доходов от реализации и внереализационных доходов сквозная и соответствует номерам группы налогового учета в лицевого счета бухгалтерского учета доходов.

1.3) другие доходы от реализации услуг (консультационных, информационных, посреднических и иных услуг, а также в виде вознаграждения за оказание услуг доверительного управляющего).

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата акта приемки – сдачи услуг, для доходов в виде вознаграждения за оказание услуг доверительного управляющего - последний день отчетного (налогового) периода.

2. Выручка от реализации имущественных прав (за исключением доходов от реализации права требования).

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата акта передачи имущественных прав.

3. Выручка от реализации прочего имущества (драгоценных металлов, памятных монет, чековых книжек и иного имущества, кроме амортизируемого).

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата перехода права собственности на имущество.

4. Выручка от реализации амортизируемого имущества.

Датой получения таких доходов по движимому имуществу в целях налогообложения является дата перехода права собственности на имущество.

Датой получения таких доходов по недвижимому имуществу в целях налогообложения является дата передачи недвижимого имущества по передаточному акту или иному документу о передаче недвижимого имущества.

5. Выручка от реализации права требования:

5.1) выручка от реализации права требования как реализации финансовых услуг.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата акта уступки права требования или исполнения должником данного требования;

5.2) выручка от реализации права требования до наступления срока платежа.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата акта уступки права требования;

5.3) выручка от реализации права требования после наступления срока платежа.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата акта уступки права требования.

6. Выручка от реализации (выбытия, в т. ч. погашения) ценных бумаг:

6.1) выручка от реализации (выбытия, в т.ч. погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ):

6.1.1) фактическая выручка от реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ;

6.1.2) сумма отклонения фактической выручки от реализации ценных бумаг ниже минимальной цены сделок на ОРЦБ;

6.2) выручка от реализации ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ:

6.2.1) фактическая выручка от реализации (выбытия, в т.ч. погашения) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ (кроме векселей и депозитных сертификатов);

6.2.2) сумма отклонения фактической выручки от реализации (выбытия, в т.ч. погашения) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, ниже расчетной цены;

6.2.3) выручка от реализации (выбытия, в т.ч. погашения) процентных векселей сторонних эмитентов;

6.2.4) выручка от реализации (выбытия, в т.ч. погашения) дисконтных векселей сторонних эмитентов;

6.2.5) выручка от реализации (выбытия, в т.ч. погашения) депозитных сертификатов сторонних эмитентов.

6.2.6) сумма отклонения фактической выручки от реализации (выбытия) векселей и депозитных сертификатов ниже расчетной цены.

Датой получения дохода по операциям с ценными бумагами является дата погашения или перехода права собственности на ценные бумаги.

Доходы от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Банка России, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

К внереализационным доходам Банка относятся:

7. Доходы от сдачи имущества в аренду (субаренду).

- Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, или поступления документов, служащих основанием для произведения расчетов, или последний день отчетного (налогового) периода.
8. Положительная курсовая разница, образующаяся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Банка России.
- Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата перехода права собственности на иностранную валюту.
9. Штрафы, пени, неустойки и иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств, а также суммы возмещения убытков и ущерба.
- Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда.
10. Проценты по договорам займа, кредита, банковского счета, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам:
- 10.1) проценты по договорам займа, кредита, банковского счета и иным аналогичным договорам;
- 10.2) процентный (купонный, дисконтный) доход по государственным и муниципальным ценным бумагам;
- 10.3) процентный (дисконтный) доход по векселям сторонних эмитентов;
- 10.4) процентный (купонный, дисконтный) доход по ценным бумагам сторонних эмитентов (кроме векселей);
- 10.5) проценты на сумму требований Банка – конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве).
- Датой получения доходов, указанных в подп. 10.1 – 10.4 в целях налогообложения является дата поступления денежных средств от заемщика, или последний день отчетного (налогового) периода, или дата прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода.
- Датой получения доходов, указанных в подп. 10.5 в целях налогообложения является дата фактического поступления денежных средств.
11. Суммы восстановленных резервов, расходы на формирование которых были учтены ранее для целей налогообложения:
- 11.1) суммы восстановленного резерва по сомнительным долгам;
- 11.2) суммы восстановленного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности;
- 11.3) суммы восстановленного резерва под обесценение ценных бумаг.
- Датой получения таких доходов в целях налогообложения является последний день отчетного (налогового) периода.
12. Стоимость безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав.
- Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата акта приема-передачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг) или дата поступления безвозмездно полученных денежных средств.
13. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном (налоговом) периоде.
- Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).
14. Положительная курсовая разница от переоценки валютных ценностей, требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, а также авансов, выданных (полученных) в иностранной валюте).
- Датой получения таких доходов в целях налогообложения является последний день каждого месяца отчетного (налогового) периода.
15. Доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок.
- Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, или поступления документов, служащих основанием для произведения расчетов, или последний день отчетного (налогового) периода, или дата перехода права собственности на базисный актив в соответствии с условиями сделки (за исключением валютных ценностей).
16. Доходы в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при ликвидации основных средств.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата акта ликвидации основных средств.

17. Прочие внереализационные доходы:

17.1) доходы по операциям РЕПО.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата фактического исполнения участниками операции РЕПО своих обязательств по второй части РЕПО или последний день отчетного (налогового) периода;

17.2) доходы от списания кредиторской задолженности.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата истечения срока исковой давности или дата принятия решения о списании кредиторской задолженности по другим основаниям;

17.3) дивиденды полученные.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата поступления денежных средств от эмитента;

17.4) доходы учредителя управления по операциям доверительного управления имуществом.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или последний день отчетного (налогового) периода;

17.5) доходы в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, выявленных в результате инвентаризации.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата акта инвентаризации;

17.6) доходы по ценным бумагам, выпущенным Банком, при досрочном погашении.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата погашения выпущенных Банком ценных бумаг;

17.7) положительная переоценка стоимости драгоценных металлов.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является последний день каждого месяца отчетного (налогового) периода;

17.8) положительная суммовая разница по сделкам, заключенным до 1 января 2015 года.

Датой получения таких доходов в целях налогообложения является дата погашения задолженности (кредиторской – у покупателя, дебиторской – у продавца) за реализованные товары (работы, услуги, имущественные права), а в случае предварительной оплаты – дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав);

17.9) другие внереализационные доходы.

2.1.4. Расходы и порядок их определения

Расходы, связанные с реализацией, учитываются при формировании налоговой базы в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся (в котором они возникают исходя из условий сделок), независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Отдельные виды расходов (представительские расходы, расходы на отдельные виды рекламы и командировочных расходов, расходы на добровольное страхование и пенсионное обеспечение работников, расходы на формирование резервов по сомнительным долгам) учитываются в составе расходов в пределах норм, установленных главой 25 НК РФ.

К расходам Банка, связанным с реализацией, относятся²:

1. Расходы на оплату труда:

1.1) расходы на оплату труда работников.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является последний день каждого месяца отчетного (налогового) периода, в котором начислены суммы расходов на оплату труда;

1.2) платежи (взносы) работодателей по договорам обязательного страхования работников.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата перечисления денежных средств на оплату страховых взносов. В случае если условиями договора, заключенного на срок более одного отчетного (налогового) периода, предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом,

² Нумерация расходов, связанных с реализацией, и внереализационных расходов сквозная и соответствует номерам группы налогового учета в лицевых счетах бухгалтерского учета доходов.

расходы признаются равномерно в течение срока действия договора на последний день соответствующего отчетного (налогового) периода;

1.3) платежи (взносы) работодателей по договорам добровольного страхования (пенсионного обеспечения) работников.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата перечисления денежных средств на оплату страховых (пенсионных) взносов или последний день отчетного (налогового) периода. В случае если условиями договора, заключенного на срок более одного отчетного (налогового) периода, предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора на последний день соответствующего отчетного (налогового) периода пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

2. Комиссии за осуществление операций, связанных с банковской деятельностью.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, или поступления документов, служащих основанием для произведения расчетов, или последний день отчетного (налогового) периода.

3. Суммы начисленной амортизации по амортизируемому имуществу (кроме переданного в лизинг).

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является последний день каждого месяца отчетного (налогового) периода.

4. Прочие расходы, связанные с реализацией работ, услуг:

4.1) расходы по аренде (лизингу).

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, или поступления документов, служащих основанием для произведения расчетов, или последний день отчетного (налогового) периода;

4.2) расходы на ремонт основных средств.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта выполненных работ или дата утверждения авансового отчета;

4.3) расходы на ремонт прочего имущества, используемого в банковской деятельности (кроме амортизируемого).

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта выполненных работ или дата утверждения авансового отчета;

4.4) расходы на обязательное и добровольное страхование имущества.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата перечисления денежных средств на оплату страховых (пенсионных) взносов или последний день отчетного (налогового) периода. В случае если по условиям договора, заключенного на срок более одного отчетного (налогового) периода, предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора на последний день соответствующего отчетного (налогового) периода;

4.5) представительские расходы.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата утверждения авансового отчета либо осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, или поступления документов, служащих основанием для произведения расчетов, или последний день отчетного (налогового) периода;

4.6) расходы на рекламу.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта сдачи - приемки услуг, или дата утверждения акта хозяйственной операции, или последний день отчетного (налогового) периода;

4.7) расходы на командировки.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата утверждения авансового отчета либо осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, или поступления документов, служащих основанием для произведения расчетов, или последний день отчетного (налогового) периода;

4.8) расходы на обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку работников

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта сдачи - приемки услуг;

4.9) суммы налогов и сборов, таможенных платежей и сборов, начисленных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата начисления налогов (сборов). Начисленные суммы налогов учитываются в том периоде, за который предоставляются расчеты (декларации);

4.10) расходы на аудиторские услуги.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта сдачи - приемки услуг;

4.11) расходы на юридические, информационные, консультационные и иные аналогичные услуги.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта сдачи - приемки услуг;

4.12) расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор информации, непосредственно связанной с осуществлением банковских услуг.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта сдачи - приемки услуг;

4.13) расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта сдачи - приемки услуг;

4.14) расходы на приобретение прочего имущества (кроме амортизируемого).

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта ввода имущества в эксплуатацию;

4.15) другие расходы, связанные с реализацией работ, услуг:

4.15.1) расходы по обслуживанию служебного автотранспорта, вычислительной техники, других машин и оборудования.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта ввода имущества в эксплуатацию, или акта сдачи – приемки услуг, или дата утверждения авансового отчета;

4.15.2) компенсации за использование личных автомобилей для служебных поездок.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата выплаты денежных средств;

4.15.3) расходы на оплату услуг связи.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата получения документов, служащих основанием для произведения расчетов, или дата утверждения авансового отчета;

4.15.4) типографские и канцелярские расходы.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта сдачи – приемки услуг или дата утверждения авансового отчета;

4.15.5) расходы на содержание зданий и помещений.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, или поступления документов, служащих основанием для произведения расчетов, или последний день отчетного (налогового) периода;

4.15.6) расходы по охране.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, или поступления документов, служащих основанием для произведения расчетов, или последний день отчетного (налогового) периода;

4.15.7) расходы на форменную и специальную одежду.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата приемки – передачи или дата утверждения авансового отчета;

4.15.8) транспортные расходы.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата документа, служащего основанием для произведения расчетов или дата утверждения авансового отчета;

4.15.9) расходы на приобретение литературы.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта приемки – передачи литературы, или дата утверждения авансового отчета, или последний день отчетного (налогового) периода;

4.15.10) расходы по доставке банковских документов.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, или поступления документов, служащих основанием для произведения расчетов;

4.15.11) расходы по оплате нотариальных услуг.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата оплаты или дата утверждения авансового отчета;

4.15.12) расходы по публикации отчетности.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта сдачи – приемки услуг;

4.15.13) расходы в виде убытков от реализации амортизируемого имущества, признаваемых в отчетном периоде в соответствии с п. 3 ст. 268 НК РФ;

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является последний день соответствующего отчетного (налогового) периода;

4.15.14) иные суммы прочих расходов, связанных с реализацией.

Дата признания расходов осуществляется в соответствии со ст. 272 НК РФ;

4.16) Расходы на приобретение права на земельные участки:

- расходы на приобретение в период до 31.12.2011 земельных участков из земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, на которых находятся здания, строения, сооружения или которые приобретаются для целей капитального строительства объектов основных средств на этих участках,

- расходы на приобретение права на заключение договоров аренды земельных участков при условии заключения указанных договоров аренды.

Сумма расходов на приобретение права на земельные участки признается расходами отчетного (налогового) периода в размере, не превышающем 30 процентов исчисленной в соответствии со статьей 274 НК РФ налоговой базы предыдущего налогового периода, до полного признания всей суммы указанных расходов, если иное не предусмотрено в абзацах 6 и 7 настоящего пункта.

Для расчета предельных размеров расходов налоговая база предыдущего налогового периода определяется без учета суммы расходов указанного налогового периода на приобретение права на земельные участки.

Если земельные участки приобретаются на условиях рассрочки, срок которой превышает указанный в абзаце первом настоящего подпункта срок, то такие расходы признаются расходами отчетного (налогового) периода равномерно в течение срока, установленного договором.

Если договор аренды земельного участка в соответствии с законодательством Российской Федерации не подлежит государственной регистрации, то расходы на приобретение права на заключение такого договора аренды признаются расходами равномерно в течение срока действия этого договора аренды.

Сумма расходов на приобретение права на земельные участки подлежит включению в состав прочих расходов с момента документально подтвержденного факта подачи документов на государственную регистрацию указанного права.

Под документальным подтверждением факта подачи документов на государственную регистрацию прав понимается расписка в получении органом, осуществляющим государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, документов на государственную регистрацию указанных прав.

4.17) Убыток от реализации земельного участка, который приобретен Банком на основании договора, заключенного в период с 01.01.07 по 31.12.11.

Убыток определяется как разница между ценой реализации и не возмещенными Банку затратами, связанными с приобретением права на этот участок. При этом под невозмещенными затратами понимается разница между затратами Банка на приобретение права на земельный участок и суммой расходов, учтенных для целей налогообложения до момента реализации указанного права в порядке, установленном настоящей статьей.

Убыток от реализации права на земельный участок включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, установленного в соответствии с абз. 4 п. 4.16), и фактического срока владения этим участком.

5. Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т. ч. погашением) ценных бумаг:

5.1) расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т. ч. погашением) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ;

5.2) расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т. ч. погашением) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ:

5.2.1) расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т. ч. погашением) ценных бумаг (кроме векселей и депозитных сертификатов);

5.2.2) расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т. ч. погашением) процентных векселей сторонних эмитентов;

5.2.3) расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т. ч. погашением) дисконтных векселей сторонних эмитентов;

5.2.4) расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т. ч. погашением) депозитных сертификатов сторонних эмитентов.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата погашения или перехода права собственности на ценные бумаги.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется:

- по ценным бумагам, приобретенным после 14.07.2005 г., по курсу Банка России, действовавшему на дату перехода права собственности при приобретении указанной ценной бумаги ;

- по ценным бумагам, приобретенным до 14.07.2005 г., по курсу Банка России, действовавшему на 14.07.2005 г.

6. Стоимость реализованного прочего имущества (за исключением ценных бумаг и амортизируемого имущества), определяемая исходя из цены приобретения, а также расходы, непосредственно связанные с такой реализацией.

Датой осуществления таких расходов по движимому имуществу в целях налогообложения является дата перехода права собственности на имущество.

Датой осуществления таких расходов по недвижимому имуществу в целях налогообложения является дата передачи недвижимого имущества приобретателю этого имущества по передаточному акту или иному документу о передаче недвижимого имущества.

7. Остаточная стоимость реализованного амортизируемого имущества и расходы, связанные с его реализацией.

Датой осуществления таких расходов по движимому имуществу в целях налогообложения является дата перехода права собственности на имущество.

Датой осуществления таких расходов по недвижимому имуществу в целях налогообложения является дата передачи недвижимого имущества приобретателю этого имущества по передаточному акту или иному документу о передаче недвижимого имущества.

8. Стоимость реализованного права требования, определяемая исходя из цены приобретения:

8.1) стоимость реализованного права требования при реализации как финансовой услуги.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата последующей уступки права требования или исполнения должником данного требования;

8.2) стоимость реализованного права требования до наступления срока платежа.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта уступки права требования;

8.3) стоимость реализованного права требования после наступления срока платежа.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта уступки права требования.

9. Убытки от реализации амортизируемого имущества.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата перехода права собственности на имущество.

10. Убыток от реализации права требования:

10.1) убыток от реализации права требования до наступления срока платежа.

10.2) убыток от реализации права требования после наступления срока платежа.

10.3) убыток от реализации права требования при реализации как финансовой услуги;

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта уступки права требования.

К внереализационным расходам Банка относятся:

11. Проценты по договорам займа, кредита, банковского счета, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам:
- 11.1) проценты по договорам займа, кредита, банковского счета и иным аналогичным договорам;
 - 11.2) процентный (купонный, дисконтный) расход по выпущенным облигациям;
 - 11.3) процентный (дисконтный) расход по выпущенным векселям;
 - 11.4) проценты по выпущенным депозитным и сберегательным сертификатам.
- Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата перечисления процентов, или последний день отчетного (налогового) периода, или дата прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода.
12. Отрицательная курсовая разница от переоценки валютных ценностей, требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте (за исключением ценных бумаг номинированных в иностранной валюте, а также авансов, выданных (полученных) в иностранной валюте).
- Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является последний день каждого месяца отчетного (налогового) периода.
13. Расходы на формирование резервов:
- 13.1) расходы на формирование резерва по сомнительным долгам;
 - 13.2) расходы на формирование резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности;
 - 13.3) расходы на формирование резерва под обесценение ценных бумаг.
- Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является последний день отчетного (налогового) периода.
14. Штрафы, пени, неустойки и иные санкции за нарушение договорных и долговых обязательств, а также суммы возмещения убытков и ущерба.
- Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата признания Банком или дата вступления в силу решения суда.
15. Расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
- Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или поступления документов, служащих основанием для произведения расчетов, или последний день отчетного (налогового) периода, или дата перехода права собственности на базисный актив в соответствии с условиями сделки (за исключением валютных ценностей).
16. Расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу):
- 16.1) суммы начисленной амортизации по имуществу, переданному в аренду (лизинг).
- Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является последний день каждого месяца отчетного (налогового) периода;
- 16.2) другие расходы на содержание переданного в аренду (лизинг) имущества.
- Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или поступления документов, служащих основанием для произведения расчетов, или последний день отчетного (налогового) периода.
17. Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств:
- 17.1) суммы недоначисленной амортизации по ликвидируемым объектам основных средств.
- Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата составления акта ликвидации основных средств;
- 17.2) другие расходы на ликвидацию основных средств.
- Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата получения документов, служащих основанием для произведения расчетов.
18. Судебные издержки и арбитражные сборы (включая государственную пошлину).
- Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является наиболее поздняя из следующих дат - дата оплаты судебных издержек и арбитражных сборов (пошлин), дата направления искового заявления в суд.
19. Отрицательная курсовая разница, образующаяся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Банка России.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата перехода права собственности на иностранную валюту.

20. Убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата выявления убытков (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие убытка). При этом согласно п. 1 ст. 54 НК РФ при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящейся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем отчетном (налоговом) периоде перерасчет налоговой базы и суммы налога производится за период, в котором были совершены указанные ошибки (искажения). В случае невозможности определения периода совершения ошибок (искажений) перерасчет налоговой базы и суммы налога производится за налоговый (отчетный) период, в котором выявлены ошибки (искажения).

21. Суммы задолженности, признанной в соответствии с п.2 ст.266 НК РФ в отчетном (налоговом) периоде безнадежной, не покрытые за счет резерва по сомнительным долгам.

Безнадежными признаются следующие долги:

- по которым истек установленный срок исковой давности (ст. 196 ГК РФ);

- по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ). При этом имеются в виду законодательные и нормативные правовые акты органов государственной власти и органов местного самоуправления (законы, указы, постановления, распоряжения, положения, в т.ч., указания Банка России).

- по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено ликвидацией организации (ст. 419 ГК РФ).

Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) также признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:

невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;

у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата истечения установленного срока исковой давности, или дата акта государственного органа, или дата исключения должника – юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц.

22. Потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных обстоятельств.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата акта инвентаризации.

23. Прочие внереализационные расходы и убытки, приравняемые к внереализационным расходам:

23.1) расходы по операциям РЕПО.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата фактического исполнения участниками операции РЕПО своих обязательств по второй части РЕПО или последний день отчетного (налогового) периода;

23.2) расходы по операциям доверительного управления имуществом.

При совершении операций с имуществом, полученным в доверительное управление, расходы отражаются в соответствии с установленными главой 25 НК РФ правилами формирования расходов;

23.3) отрицательная переоценка стоимости драгоценных металлов.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является последний день каждого месяца отчетного (налогового) периода;

23.4) отрицательная суммовая разница по сделкам, заключенным до 1 января 2015 года.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата погашения задолженности (кредиторской – у покупателя, дебиторской – у продавца) за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты – дата реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

23.5) расходы по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым документам, монетам.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата документа органа государственной власти, подтверждающего отсутствие виновных лиц;

23.6) убытки по сделкам уступки права требования, признаваемые в отчетном периоде в соответствии со ст. 279 НК РФ.

Размер убытка Банка для целей налогообложения права требования долга третьему лицу до наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа не может превышать сумму процентов, которую Банк уплатил бы исходя из максимальной ставки процента, установленной для соответствующего вида валюты [пунктом 1.2 ст. 269](#) настоящего НК РФ;

23.7) отражение в составе внереализационных расходов процентов (дисконта) по реализованным ценным бумагам сторонних организаций, ранее учтенных в составе внереализационных доходов.

Датой осуществления таких расходов в целях налогообложения является дата реализации или иного выбытия ценных бумаг сторонних эмитентов;

23.8) другие внереализационные расходы, в том числе суммы страховых взносов банков, установленных в соответствии с федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Датой осуществления таких расходов для целей налогообложения является дата фактического перечисления денежных средств на оплату страховых взносов.

2.1.5. Особенности ведения налогового учета отдельных операций

2.1.5.1. Процентные доходы и расходы

Расходами по долговым обязательствам, принимаемым к вычету, признаются расходы в виде процентов (дисконта), начисленных (выплаченных) на основании заключенных договоров или согласно условиям выпуска (размещения) ценных бумаг. Определение размера процентных расходов производится в соответствии с условиями договора исходя из установленных по каждому виду долговых обязательств доходности (ставки привлечения ресурсов) и срока действия такого долгового обязательства в отчетном (налоговом) периоде.

По долговому обязательству Банка, возникшему в результате сделки, признаваемой в соответствии с НК РФ контролируемой сделкой, для целей налогообложения признается:

- Процентный доход, исчисленный исходя из фактической ставки по такому долговому обязательству, если эта ставка превышает минимальное значение интервала предельных значений, установленного [пунктом 1.2 ст.269](#) НК РФ;

- Процентный расход, исчисленный исходя из фактической ставки по такому долговому обязательству, если эта ставка менее максимального значения интервала предельных значений, установленного [пунктом 1.2 ст.269](#) НК РФ.

Для начисления процента в виде дисконта по выпущенным Банком векселям с оговоркой "по предъявлении, но не ранее" в качестве срока обращения, исходя из которого определяется дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

При досрочном погашении векселей Банка в состав расходов, учитываемых для целей налогообложения, включаются проценты (дисконт) за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения векселя у третьих лиц) и первоначальной доходности, установленной Банком при выпуске векселя, но не выше фактической.

При досрочном погашении векселей Банка сроком «по предъявлении, но не ранее» первоначально установленный процент в виде дисконта определяется исходя из срока от даты составления векселя до даты наступления минимального срока для предъявления векселя к платежу.

В случае, когда кредитным договором предусматривается взимание повышенных процентов при просрочке уплаты основного долга, учет доходов в виде повышенных процентов производится в порядке, аналогичном порядку учета основных процентов.

2.1.5.2. Операции с ценными бумагами

1. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, и производит операции с ценными бумагами на основании лицензий, полученных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К ценным бумагам, в частности, относятся акции, облигации, векселя, депозитные сертификаты и другие, признанные ценными бумагами по национальному законодательству государства, в котором осуществляется выпуск ценных бумаг.

2. Доходы (выручка) от реализации (в т.ч. погашения) ценных бумаг (за исключением государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых предусмотрено получение процентного дохода) определяются исходя из:

- цены реализации или иного выбытия ценных бумаг;
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, полученного Банком от покупателя;
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, полученного Банком от эмитента (векселедателя) при погашении ценной бумаги. При этом в доход от реализации не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из:

- цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на приобретение);
 - затрат на реализацию;
 - суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги.
- При этом в расход не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Курсовая разница от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не учитывается при исчислении налоговой базы для расчета налога на прибыль.

При реализации (ином выбытии) ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, расчет налоговой базы осуществляется в порядке, установленном в пункте 3 статьи 3 Федерального закона от 06.06.2005 г. № 58-ФЗ.

3. При реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых предусмотрено получение процентного дохода, выручка уменьшается на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, причитающегося за время владения указанной ценной бумагой.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты погашения или перехода права собственности на ценную бумагу. Заявленный дисконт по государственным краткосрочным облигациям рассчитывается как разница между номинальной стоимостью и ценой их первичного размещения (средневзвешенной).

Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственных и муниципальных ценных бумаг на балансе Банка, осуществляется по ставкам, установленным п. 4 ст. 284 НК РФ.

4. При реализации эмиссионных ценных бумаг на расходы списывается стоимость первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

При реализации векселей и других неэмиссионных ценных бумаг применяется метод списания на расходы по стоимости единицы.

5. В состав внереализационных доходов отчетного (налогового) периода включается сумма процентов (дисконтов), начисленных по долговым ценным бумагам сторонних эмитентов, не реализованным (не погашенным) до истечения отчетного (налогового) периода, за время фактического нахождения ценных бумаг на балансе Банка. При этом не учитывается сумма процентов, ранее учтенная при налогообложении. Начисление процентов производится в соответствии с условиями выпуска (по векселям) или эмиссии (по облигациям).

По векселям, приобретенным на вторичном рынке, сумма накопленного процентного (дисконтного) дохода, уплаченного Банком продавцу, принимается равной нулю.

При погашении и ином выбытии долговой ценной бумаги сумма полученного процентного (купонного, дисконтного) дохода отражается в составе выручки от реализации ценной бумаги. При этом ранее начисленный процентный (купонный, дисконтный) доход, учтенный ранее в составе внереализационных доходов в изложенном выше порядке, отражается в составе внереализационных расходов отчетного (налогового) периода.

6. Ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, могут быть отнесены к категории обращающихся на ОРЦБ либо к категории не обращающихся на ОРЦБ.

К обращающимся на ОРЦБ относятся ценные бумаги, удовлетворяющие одновременно трем критериям:

- они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с применимым законодательством;
- информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- по ним в течение последовательных трех месяцев, предшествующих дате совершения Банком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка (за исключением случая расчета рыночной котировки при первичном размещении ценных бумаг эмитентом).

При этом под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого банком заключена гражданско-правовая сделка, влекущая переход права собственности на ценные бумаги. В случае невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключена сделка с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, Банк определяет в целях налогообложения, соответствующее государство по месту нахождения покупателя по указанной сделке. При этом, если ценные бумаги признаются обращающимися на российском организованном рынке ценных бумаг, под применимым законодательством понимается законодательство РФ.

При определении налоговой базы по операциям, не признаваемым контролируруемыми в соответствии с [разделом V.1](#) части первой НК РФ, с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, в качестве цены реализации (приобретения) принимается фактическая цена реализации (приобретения).

При определении налоговой базы по операциям, признаваемым контролируруемыми в соответствии с [разделом V.1](#) части первой НК РФ, с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, в качестве цены реализации (приобретения) принимается фактическая цена реализации (приобретения), если эта цена равна или выше минимальной цены (равна или ниже максимальной цены) сделок с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения соответствующей сделки (подписания договора).

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на ОРЦБ, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для целей налогообложения.

В случае отсутствия информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения сделки в качестве минимальной принимается цена этих ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки (подписания договора), если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних 3-х месяцев.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене ниже минимальной цены (выше максимальной цены) сделок на ОРЦБ в качестве цены реализации (приобретения) принимается минимальная (максимальная) цена сделки на ОРЦБ (Банк производит доначисление дохода до уровня минимальной цены или уменьшение расходов до уровня максимальной цены).

В случае приобретения Банком обращающихся эмиссионных ценных бумаг при их размещении, а также при первом после размещения предложении этих ценных бумаг неограниченному кругу лиц, в т.ч. у брокера, оказывающего услуги по такому предложению этих ценных бумаг, фактическая цена приобретения таких ценных бумаг признается рыночной ценой и принимается для целей налогообложения.

Ценные бумаги, не удовлетворяющие хотя бы одному из критериев отнесения ценных бумаг к обращающимся на ОРЦБ, относятся к категории – не обращающиеся на ОРЦБ.

В случае если ценная бумага в первом отчетном периоде налогового периода признавалась не обращающейся на ОРЦБ, а в последующих отчетных периодах налогового периода стала признаваться обращающейся, то ценная бумага будет обладать статусом обращающейся ценной бумаги на ОРЦБ начиная с того отчетного периода, в котором произошло признание ценной бумаги обращающейся на ОРЦБ.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения по операциям, не признаваемым контролируруемыми в соответствии с [разделом V.1](#) части первой НК РФ

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения по операциям, признаваемым контролируруемыми в соответствии с [разделом V.1](#) части первой НК РФ, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

В целях налогообложения в соответствии с нормами п. 16 ст. 280 НК РФ предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Расчетная цена не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг определяется Банком в соответствии со способами, установленными Порядком определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом ФСФР от 09.11.2010 № 10-66/пз-н (далее Порядок № 10-66/пз-н).

При этом Банк в зависимости от условий доступности информации применяет следующие способы определения расчетной цены не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг

- Средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last) необрабатываемой ценной бумаги, раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) по итогам дня заключения Банком сделки с необрабатываемой ценной бумагой.

- Расчетная цена необрабатываемых облигаций, по которым не раскрывается информация агентством Блумберг (Bloomberg), определяются по формуле:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+r_i)^{T_i/B}} + \sum_{j=1}^{\bar{n}} \frac{N_j}{(1+r_j)^{T_j/B}} - A, \text{ где:}$$

P - расчетная цена облигации;

n - количество платежей по купону;

C_i - сумма платежа по i-му купону;

T_i - число дней до платежа i;

r_i - процентная ставка, соответствующая сроку T_i , и отвечающая уровню риска инвестиций в такие облигации.

Уровень риска инвестиций в облигации и значения процентных ставок определяются в мотивированном заключении Инвестиционного департамента, согласованного с Департаментом рисков на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной цены.

Для определения уровня риска инвестиций в облигации может применяться методика аналогичная используемой при определении кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П.

\bar{n} - количество платежей по номиналу;

T_j - число дней до платежа j;

N_j - сумма платежа j-ой части стоимости облигаций;

B - база начисления процентов в валюте, в которой выражен номинал облигации, согласно конвенции соответствующей валюты;

A - величина накопленного купонного дохода на дату определения расчетной цены.

- Расчетная цена необрабатываемой обыкновенной акции страховой организации определяется путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с

Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным приказом Минфина России от 28.08.2014 N 84н (зарегистрирован в Минюсте России 14 октября 2014 г. N 34299),

уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены обыкновенных акций используются последние раскрытые страховой организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской отчетности. В случае если расчетная цена акции, определенная в соответствии с указанными правилами имеет отрицательное значение, соответствующая расчетная цена принимается равной нулю.

- Расчетная цена необращающейся обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанного в соответствии Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") от 28.12.2012 N 395-П.,

уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены акций используются последние раскрытые кредитной организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации. В случае если расчетная цена акции, определенная в соответствии с указанными правилами, имеет отрицательное значение, соответствующая расчетная цена принимается равной нулю.

- Расчетная цена необращающейся обыкновенной акции акционерного инвестиционного фонда определяется как последняя, рассчитанная на дату совершения налогоплательщиком сделки с акциями такого фонда стоимость чистых активов акционерного инвестиционного фонда в расчете на одну акцию, рассчитанная в соответствии с Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 N 05-21/пз-н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 11.07.2005, регистрационный N 6769), на общее количество размещенных фондом обыкновенных акций. В случае если расчетная цена акции, определенная в соответствии с указанными правилами, имеет отрицательное значение, соответствующая расчетная цена принимается равной нулю.

- Расчетная цена необращающейся акции акционерного общества, не указанная в предыдущих подпунктах, определяется путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с

Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным приказом Минфина России от 28.08.2014 N 84н (зарегистрирован в Минюсте России 14 октября 2014 г. N 34299),

уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. В случае если расчетная цена акции, определенная в соответствии с указанными правилами, имеет отрицательное значение, соответствующая расчетная цена принимается равной нулю.

- Расчетная цена необращающейся акции акционерного общества, отчетность которого составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, определяется путем деления капитала общества, рассчитанного согласно указанным стандартам, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. В случае если расчетная цена акции, определенная в соответствии с указанными правилами, имеет отрицательное значение, соответствующая расчетная цена принимается равной нулю.

- Расчетная цена необращающейся привилегированной акции акционерного общества определяется путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

Стоимость чистых активов (капитала) общества, приходящихся на привилегированные акции общества, определяется исходя из предусмотренных уставом общества ликвидационной стоимости привилегированных акций и размера дивидендов по привилегированным акциям.

В случае если расчетная цена акции, определенная в соответствии с указанными правилами, имеет отрицательное значение, соответствующая расчетная цена принимается равной нулю.

- Расчетная цена необращающегося дисконтного векселя определяется в следующем порядке:

$$P = N \left(1 - \frac{d \cdot t}{t_1} \right), \text{ где:}$$

P - расчетная цена дисконтного векселя;

N - номинал векселя;

d - ставка дисконта в процентах от номинала векселя с учетом уровня риска инвестиций в вексель.

Уровень риска инвестиций в вексель и значение ставки дисконта определяются в мотивированном заключении Инвестиционного департамента, согласованного с Департаментом рисков, на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной цены

Для определения уровня риска инвестиций в вексель может применяться методика аналогичная используемой при определении кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П.

t - срок до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t₁ - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

- Расчетная цена необращающегося процентного векселя определяется в следующем порядке:

$$P = \frac{N[1+C(t/t_1)]}{1+r(t/t_1)}, \text{ где:}$$

P - расчетная цена процентного векселя;

N - номинал векселя;

C - процентная ставка по векселю;

r - ставка дисконтирования, соответствующая уровню риска инвестиций в вексель. Уровень риска инвестиций в вексель и значение ставки дисконтирования определяются в мотивированном заключении Инвестиционного департамента, согласованного с Департаментом рисков, на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной цены;

Для определения уровня риска инвестиций в вексель может применяться методика аналогичная используемой при определении кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П.

t - срок от покупки (продажи) векселя до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t₁ - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

- Расчетная цена необращающейся российской депозитарной расписки определяется как стоимость соответствующих депозитарной расписке представляемых ценных бумаг, определенная на основании цены закрытия таких ценных бумаг на иностранной фондовой бирже на дату совершения сделки с российскими депозитарными расписками.

В случае если цена закрытия по представляемой ценной бумаге была рассчитана более чем на одной иностранной фондовой бирже, Банк вправе использовать для определения расчетной цены депозитарной расписки цену закрытия, сложившуюся на любой из таких бирж.

- Расчетная цена необращающейся ценной бумаги иностранного эмитента, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов, определяется на основании средневзвешенной цены соответствующих ценных бумаг российских эмитентов, сложившейся на фондовой бирже в день совершения сделки с указанными ценными бумагами иностранного эмитента.

В случае если средневзвешенная цена ценной бумаги была рассчитана более чем на одной фондовой бирже, Банк вправе использовать для определения расчетной цены иностранной ценной бумаги, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов, средневзвешенную цену, сложившуюся на любой из таких бирж.

- Расчетная цена необращающейся ценной бумаги иностранного эмитента, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг других иностранных эмитентов, определяется на основании цены закрытия по соответствующим ценным бумагам таких иностранных эмитентов, сложившейся на иностранных фондовых биржах в день совершения налогоплательщиком сделки с ценными бумагами иностранного эмитента, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг других иностранных эмитентов. В случае если цена закрытия по ценной бумаге была рассчитана более чем на одной иностранной фондовой бирже, Банк вправе использовать для определения расчетной цены иностранной ценной бумаги, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг других иностранных эмитентов, цену закрытия по ценным бумагам, сложившуюся на любой из таких бирж.

- Если иное не предусмотрено положениями главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации, расчетная цена необращающегося инвестиционного пая инвестиционного фонда определяется как последняя рассчитанная на день совершения сделки с инвестиционными паями сумма денежной компенсации, причитающаяся владельцу инвестиционного пая в связи с его погашением.

- Расчетная цена ценной бумаги также может определяться Банком как оценочная стоимость такой ценной бумаги, указанная оценщиком в отчете об оценке ценной бумаги. Данный метод применяется, если он позволяет наиболее адекватно отразить расчетную стоимость ценной бумаги.

7. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг не учитываются при налогообложении на основании пп. 24 п. 1 ст. 251 НК РФ и пп. 46 ст. 270 НК РФ.

8. Банк вправе принять для целей налогообложения расчетную цену сделки, определяемую с применением методов, установленных [главой 14.3](#) НК РФ, при определении финансового результата по сделкам (в том числе не признаваемым контролируруемыми) с обращающимися ценными бумагами и не применять правила определения цены ценной бумаги для целей налогообложения, установленные настоящей статьей, при соблюдении хотя бы одного из следующих условий:

1) покупатель ценных бумаг (совместно с аффилированными лицами) становится владельцем более 5 процентов соответствующего выпуска ценных бумаг;

2) количество ценных бумаг превышает 1 процент соответствующего выпуска ценных бумаг;

3) цена ценных бумаг установлена по решению органов государственной власти или органов местного самоуправления;

4) покупатель (продавец) ценных бумаг является эмитентом этих ценных бумаг, в том числе по оферте.

2.1.5.3. Операции РЕПО

1. Операцией РЕПО признается договор, отвечающий требованиям, предъявляемым к договорам РЕПО Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», который учитывается в целях налогообложения в соответствии с нормами ст. 282 НК РФ.

2. Если Банк является продавцом по первой части РЕПО, разница между ценой приобретения бумаг по второй части РЕПО и ценой реализации бумаг по первой части РЕПО признается:

а) в случае если такая разница положительна - расходами по выплате процентов по привлеченным средствам;

б) в случае если такая разница отрицательна - доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами.

3. Если Банк является покупателем по первой части РЕПО, то разница между ценой реализации бумаг по второй части РЕПО и ценой их приобретения по первой части РЕПО признается:

а) в случае если такая разница положительна - доходами в виде процентов по размещенным средствам;

б) в случае если такая разница отрицательна - расходами по выплате процентов по займу, полученному ценными бумагами.

4. Расходы в виде процентов по операции РЕПО учитываются при налогообложении в размере, не превышающем предельную величину процентов, признаваемых расходом, в порядке, установленном п. 2.1.5.1.1 настоящей Учетной политики.

5. При реализации ценных бумаг по первой части РЕПО и по второй части РЕПО финансовый результат для целей налогообложения в соответствии со статьей 280 НК РФ не определяется. Расходы на приобретение ценных бумаг, сформированные в налоговом учете до даты исполнения первой части РЕПО, учитываются при реализации (выбытии) ценных бумаг в соответствии со статьями 280, 302 и

303 НК РФ. При этом выбывающие (возвращающиеся) по операции РЕПО ценные бумаги учитываются методом ФИФО.

б. При закрытии коротких позиций, открытых при реализации ценных бумаг, приобретенных ранее по 1-ой части сделки РЕПО, учитывается стоимость первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО), в том числе по сделкам, совершаемым в течение одного дня.

2.1.5.4. Операции с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС)

В целях налогообложения Банк признает операциями с финансовыми инструментами срочных сделок договора, являющиеся производными финансовыми инструментами в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», условия которых не предполагают поставку базисного актива, но определяют порядок взаиморасчетов сторон в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного показателя, которая определена (либо порядок определения которой установлен) сторонами при заключении сделки, в том числе фьючерсные, опционные, расчетные форвардные контракты,.

В качестве базисного актива финансовых инструментов срочных сделок могут выступать иностранная валюта, ценные бумаги и иное имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок.

Доходы и расходы от проведения операций с финансовыми инструментами срочных сделок учитываются при расчете налоговой базы совокупно с доходами и расходами, учитываемыми в соответствии со ст. 274 НК РФ.

Налоговая база по срочным сделкам определяется Банком на дату исполнения сделки. По сделкам, носящим длительный характер, налоговая база определяется также на дату окончания отчетного (налогового) периода.

Расчетная стоимость необращающихся на организованном рынке ФИСС по операциям, признаваемым контролируруемыми в соответствии с [разделом V.1](#) части первой НК РФ, определяется в мотивированном заключении Инвестиционного департамента, согласованного с Департаментом рисков. При этом в зависимости от конкретных условий сделки, квалифицируемой в качестве ФИСС, применяются способы оценки, установленные Порядком определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденном Указанием Банка России от 7 октября 2014 г. N 3413-У.

2.1.5.5. Операции с амортизируемым имуществом

1. Амортизируемым имуществом признается имущество, принадлежащее Банку на праве собственности (включая отдельные улучшения арендованных основных средств), а также лизинговое имущество, учитываемое в балансе Банка в соответствии с условиями договора лизинга, используемое для извлечения доходов, первоначальной стоимостью более 100 000 рублей (40 000 рублей – по имуществу, введенному в эксплуатацию с 01.01.2011 до 01.01.2016, 20 000 рублей - по имуществу, введенному в эксплуатацию с 01.01.2008 до 01.01.2011, 10 000 рублей - по имуществу, введенному в эксплуатацию до 01.01.2008) и сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

Амортизируемым имуществом также признаются капитальные вложения в форме неотделимых улучшений, произведенные Банком с согласия арендодателя, в арендованные объекты основных средств.

Амортизируемым имуществом признаются нематериальные активы (исключительные права на объекты интеллектуальной собственности), которые находятся у Банка на праве собственности, используются в течение длительного времени (свыше 12 месяцев) для деятельности, направленной на получение доходов или для управленческих нужд.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (по объектам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002 г., – с учетом налога на добавленную стоимость; по объектам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002 г., – без учета налога на добавленную стоимость), и изменяется в случаях достройки, дооборудования,

реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

Переоценка основных средств, проводимая после 01.01.2002 г., не изменяет первоначальную стоимость амортизируемого имущества и не учитывается при налогообложении.

2. Основные средства исключаются из состава амортизируемого имущества в случаях:

- а) передачи (получения) по договорам в безвозмездное пользование;
- б) перевода на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев в соответствии с приказом руководителя Банка. При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации;
- в) нахождения на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев в соответствии с приказом руководителя Банка за исключением случаев, когда основное средство в процессе реконструкции или модернизации продолжает использоваться налогоплательщиком в деятельности, направленной на получение дохода.

Не учитываются при налогообложении суммы амортизации, начисленной в период использования объектов основных средств, признаваемых амортизируемым имуществом, в деятельности, не направленной на извлечение доходов, при отсутствии оснований для исключения их из состава амортизируемого имущества.

3. Банк применяет линейный метод начисления амортизации по всем объектам основных средств.

4. Срок полезного использования основных средств устанавливается сотрудником подразделения Банка, ответственным за эксплуатацию и сохранность имущества, на дату ввода основного средства в эксплуатацию, с учетом классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее – Постановление Правительства), исходя из нижнего предела интервала срока полезного использования.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

5. Амортизация начисляется:

- а) по объектам амортизируемого имущества, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002 г., – исходя из остаточной стоимости по данным бухгалтерского учета по состоянию на 01.01.2002 г. (с учетом налога на добавленную стоимость) и оставшегося срока полезного использования, рассчитанного как разница между сроком полезного использования, определенным в соответствии с постановлением Правительства, и фактическим сроком использования до 01.01.2002 г. Амортизируемое имущество, введенное в эксплуатацию до 01.01.2002 г., фактический срок использования которого по состоянию на 01.01.2002 г. превысил установленный Банком срок полезного использования, объединяется в дополнительную амортизационную группу. Остаточная стоимость такого имущества включается в состав расходов, связанных с реализацией, равномерно в течение 7 лет;
- б) по объектам амортизируемого имущества, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002 г., - исходя из первоначальной стоимости без учета сумм налога на добавленную стоимость и установленного срока полезного использования.

6. По объектам амортизируемого имущества, бывшим в употреблении, амортизация начисляется исходя из фактической стоимости приобретения (включая расходы по доставке и доведению до состояния, пригодного для использования) и установленного срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

7. По объектам амортизируемого имущества, выкупленным из лизинга, амортизация начисляется исходя из выкупной стоимости этого имущества и установленного срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев нахождения этого имущества в лизинге.

8. По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 400 тысяч рублей (300 тысяч рублей по легковым автомобилям, введенным в эксплуатацию до 01.01.2008) и 800 тысяч рублей (400 тысяч рублей по пассажирским микроавтобусам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2008), основная норма амортизации применяется с 1 января 2009 года без специального коэффициента 0,5.

Данный порядок применяется и в случае, если легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы были приобретены до 1 января 2002 года.

9. Выбытие объектов амортизируемого имущества происходит в случаях:

а) реализации;

б) ликвидации (списания) в связи с невозможностью дальнейшего использования (в связи с моральным или физическим износом);

в) выявления недостачи по итогам проведенной инвентаризации.

10. Остаточная стоимость объекта имущества, недостача которого выявлена по итогам проведенной инвентаризации, включается в состав внереализационных расходов в случае, если отсутствие виновных лиц установлено уполномоченным органом государственной власти, на дату получения соответствующего заключения.

11. Решение о ликвидации (списании) объекта амортизируемого имущества в связи с невозможностью дальнейшего использования принимается в порядке, установленном Банком. Остаточная стоимость ликвидированного объекта амортизируемого имущества включается в состав внереализационных расходов на дату подписания ликвидационного акта.

При этом в состав внереализационных доходов включается стоимость полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств.

12. При реализации объектов амортизируемого имущества в состав доходов от реализации включается выручка от реализации. Остаточная стоимость объекта имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, включается в состав прочих расходов отчетного (налогового) периода с учетом следующих особенностей:

а) если остаточная стоимость реализованного объекта на дату реализации с учетом расходов, связанных с реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком Банка, учитываемым в целях налогообложения в составе прочих расходов равными долями в течение оставшегося срока полезного использования (определяемого как разница между установленным сроком полезного использования и фактическим сроком эксплуатации на дату реализации);

б) убыток от реализации объектов амортизируемого имущества, включенных в дополнительную амортизационную группу, в полной сумме включается в состав расходов, связанных с реализацией, на дату реализации;

в) при реализации объектов амортизируемого имущества, амортизация по которым начислялась с применением пониженных норм амортизации, перерасчет налоговой базы на сумму недоначисленной амортизации, исходя из основной нормы, в целях налогообложения не производится.

13. Банк включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно), а также 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) расходов, которые понесены в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств и суммы которых определяются в соответствии со статьей 257 НК РФ.

Указанные расходы не учитываются при расчете суммы амортизации. Указанные расходы признаются в качестве расходов того отчетного (налогового) периода, на который приходится дата начала амортизации (дата изменения первоначальной стоимости) основных средств, в отношении которых были осуществлены капитальные вложения.

2.1.5.6. Учет резерва по сомнительным долгам

Банк формирует резерв по сомнительным долгам в порядке, установленном ст. 266 НК РФ:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от суммы доходов от реализации и внереализационных доходов, определенных за отчетный (налоговый) период, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

По состоянию на последний день отчетного (налогового) периода составляется акт инвентаризации дебиторской задолженности.

Резерв по сомнительным долгам создается в отношении задолженности, связанной с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, возникшей после 01.01.2002, в том числе по процентам по кредитным договорам, не погашенной в установленный срок и не обеспеченной залогом, поручительством, банковской гарантией, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резерв по сомнительным долгам в отношении штрафов, пени и неустоек по договорам не создается.

Резерв по сомнительным долгам используется на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном ст. 266 НК РФ.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная Банком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва корректируется на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов в текущем отчетном (налоговом) периоде. В случае если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Списание долгов, признаваемых безнадежными в соответствии со ст. 266 НК РФ, осуществляется за счет суммы созданного резерва. В случае если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

2.1.5.7. Учет резерва под обесценение ценных бумаг

Банк относит на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг, формируемые в порядке, установленном ст. 300 НК РФ.

Указанные резервы создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги включаются расходы по ее приобретению без учета НДС.

При формировании резерва под обесценение государственных ценных бумаг цена приобретения и рыночная котировка должны учитываться без накопленного купонного (процентного) дохода.

Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях налогообложения понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях налогообложения за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через организатора торговли.

При отсутствии информации об интервале цен сделок у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на конец отчетного периода принимается интервал цен по данным организаторов торговли на

рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до конца отчетного (налогового) периода, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 3 месяцев.

Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска рассматриваемых ценных бумаг, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценных бумаг.

2.1.5.8. Учет расходов на приобретение прав на программное обеспечение

Затраты Банка на приобретение неисключительных прав на программное обеспечение включаются в состав расходов, учитываемых при налогообложении, равными долями в течение срока, на который приобретаются права.

Если договором срок пользования правами на программное обеспечение не установлен, затраты на их приобретение включаются в состав расходов, учитываемых при налогообложении, равными долями в течение пяти лет.

2.1.5.9. Учет доходов и убытков прошлых налоговых периодов

В случае если по выявленным в отчетном (налоговом) периоде доходам и убыткам прошлых лет не представляется возможным определить конкретный период совершения ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, то указанные доходы и убытки отражаются в составе внереализационных доходов и расходов, то есть корректируются налоговые обязательства отчетного (налогового) периода, в котором выявлены ошибки (искажения).

В том случае, если при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым периодам, возможно определить период совершения ошибок (искажений), перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки согласно ст. 54 НК РФ.

2.2. Налог на добавленную стоимость

Налоговая база по налогу на добавленную стоимость исчисляется в целом по Банку с учетом операций обособленных и структурных подразделений Банка.

В целях исчисления налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ Банк определяет момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств при реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость устанавливается квартал.

При исчислении суммы налога на добавленную стоимость Банк руководствуется положениями п. 5 ст. 170 НК РФ. В соответствии с выбранным порядком суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), используемым для осуществления банковской деятельности, включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль Банка. При этом вся сумма НДС, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Сумма НДС, уплаченная Банком поставщикам по приобретаемым работам или услугам, относится на расходы в момент списания на расходы стоимости работ или услуг, а по приобретаемым основным средствам, нематериальным активам и прочему имуществу – одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

НДС, предъявленный Банку при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, либо фактически уплаченный Банком при ввозе товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, на территорию Российской Федерации, учитывается в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, в случае если указанные товары, в том числе основные средства и нематериальные активы,

имущественные права, в дальнейшем реализуются Банком до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию.

3. Особенности исчисления и уплаты Банком налогов в качестве налогового агента

Банк исполняет обязанности налогового агента по следующим налогам:

налог на доходы иностранных организаций (исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 25 НК РФ),

налог на добавленную стоимость (исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 21 НК РФ),

налог на доходы физических лиц (исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 23 НК РФ),

налог на доходы от долевого участия в деятельности организаций (исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 25 НК РФ).

3.1. Налог на прибыль с доходов иностранных организаций

3.1.1. Налог на прибыль с доходов, выплачиваемых иностранной организации и не связанных с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, исчисляется и удерживается при каждой выплате доходов, указанных в п. 1 ст. 309 НК РФ, в валюте выплаты дохода по ставкам, предусмотренным ст. 284 НК РФ.

Сумма налога, удержанная Банком с доходов иностранной организации в валюте выплаты дохода, перечисляется в федеральный бюджет в рублях по официальному курсу Банка России, действующему на дату перечисления налога.

При выплате иностранным организациям доходов, перечисленных в п. 1 ст. 309 НК РФ, в том числе дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, удержанный налог перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты (перечисления) доходов (п. 2, 4 ст. 287 НК РФ).

3.1.2. При приобретении у иностранных организаций кредитных нот и других долговых ценных бумаг, признанных ценными бумагами по национальному законодательству иностранного государства, в котором осуществляется выпуск ценных бумаг, процентный доход налогообложению не подлежит.

3.1.3. При приобретении у иностранных организаций государственных и муниципальных облигаций, эмитированных до 20.01.1997 г. включительно, а также облигаций государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированных при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации, процентный доход подлежит налогообложению по ставке 0% на основании пп. 2 п. 4 ст. 284 НК РФ.

3.1.4. Исчисление и удержание налога с доходов, указанных в п. 1 ст. 309 НК РФ, не производится в случаях, указанных в п. 2 ст. 310 НК РФ, а именно:

3.1.4.1. Когда Банк уведомлен (письмо в произвольной форме) получателем дохода, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации и в распоряжении Банка находится нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде. Дополнительно по инициативе получателя дохода может быть представлена справка из налогового органа, подтверждающая наличие налогового статуса «постоянное представительство» иностранной организации в отчетном периоде, предшествующем получению дохода;

3.1.4.2. Выплаты Банком доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления Банку получателем дохода - иностранной организацией подтверждения, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения.

3.1.5. В случае выплаты Банком иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится Банком по

соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления Банку получателем дохода - иностранной организацией подтверждения, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения.

Лица, к которым применяются положения статей международного договора (соглашения), должны иметь фактическое право на получение соответствующего дохода.

Подтверждение налогового резидентства иностранной компании заверяется компетентным, в смысле соответствующего соглашения, органом иностранного государства. Указанное подтверждение подлежит легализации в установленном порядке, либо на нем должен быть проставлен апостиль. Данное подтверждение может быть предоставлено в оригинале либо в нотариально заверенной копии. При выплате дохода иностранному банку подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

3.1.6. Помимо указанных подтверждений Банк, выплачивающий доход, для целей применения положений международных договоров Российской Федерации вправе запросить у иностранной организации подтверждение, что эта организация имеет фактическое право на получение соответствующего дохода.

3.2. Налог на доходы физических лиц.

3.2.1. Банк учитывает доходы, полученные от него физическими лицами в налоговом периоде, предоставленных физическим лицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов в регистрах налогового учета по форме № 1-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц», утвержденную приказом Минфина России от 31.10.2003 № БГ-3-04/583.