



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, ПРОЦЕДУРАХ  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
на 01.01.2015 г.**

Банковская группа ЗЕНИТ  
129110, Москва, Банный переулок, дом 9  
тел.: (7 495) 777 57 07; 937 07 37

## Оглавление

1. Сведения общего характера о Группе.....	3
2. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности Группы.....	4
3. Краткий обзор принимаемых Группой значимых рисков связанных с направлениями деятельности банковской группы.....	4
4. Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности, включая описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности Группы.....	4
5. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне Группы и на уровне участников Группы (в том числе неконсолидируемых участников).....	5
6. Информация об управлении рисками и капиталом Группы.....	7
6.1. Информация о величине и элементах капитала Группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала Группы.....	7
6.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями.....	12
6.3. Процедуры стресс-тестирования в Группе в целях управления рисками и капиталом.....	25
6.4. Сведения о склонности Группы к риску (описание риск-аппетита Группы).....	26
6.5. Описание политики в области оплаты труда, установленной в Группе.....	26

## 1. Сведения общего характера о Группе

ПАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ (далее – Группа).

Полное наименование головной кредитной организации – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Местонахождение головной кредитной организации: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

По состоянию на 01.01.2015 состав участников, их местонахождение и доля собственных средств участников в капитале Группы, а также доля прибыли участников в прибыли Группы следующие (Таблица 1):

Таблица 1. Информация об участниках Группы

№ пп	Полное наименование участника группы	Местонахождение участника (для ЗПИФов указано местонахождение управляющей компании)	Доля СС	Доля в прибыли
1	Акционерный банк «Девон-Кредит» (открытое акционерное общество)	423450, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул.Ленина, д.77	8.93%	39.34%
2	Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	398600, г.Липецк, ул.Интернациональная, д.8	6.33%	5.24%
3	Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	354000, г.Сочи, ул. Навагинская, д.14	1.39%	11.16%
4	Открытое акционерное общество «Спиритбанк»	300012, г.Тула, пр.Ленина, д.85а	0.92%	3.09%
5	Закрытое акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	105066, г.Москва, ул.Ольховская, д.4, к. 1	1.05%	10.21%
6	Zenit Investment Services Inc.	092/Commonwealth Trust Limited, Drake Chambers, P.O. Box 3321, Road Town Tortola, British Virgin Islands	-	-
7	Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»	105066, г.Москва, ул.Ольховская, д.4, к.1	-	-
8	Закрытое акционерное общество «М.О.Р.Е.-Офисный комплекс 'Мосфильмовский'»	119285, г.Москва, Воробьевское ш., д.4а		
9	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ЧЕТВЕРТЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ»	105066, г.Москва, ул. Ольховская, д.4, к.1	-	-
10	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Либра Капитал – Недвижимость»	105066, г.Москва, ул. Ольховская, д.4, к.1	-	-
11	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ШЕСТОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ»	105066, г.Москва, ул. Ольховская, д.4, к.1	-	-

По состоянию на 01.01.15 к крупным участникам<sup>1</sup> Группы относятся:

по доле собственных средств (капитала) в собственных средствах Группы - АБ «Девон-Кредит» (ОАО) и ОАО «Липецккомбанк»,

по величине финансового результата - АБ «Девон-Кредит» (ОАО), ОАО «Липецккомбанк», Банк ЗЕНИТ Сочи (АО), ЗАО ННПФ .

Отчетные данные Zenit Investment Services Inc., ООО «Региональное развитие», ЗАО «М.О.Р.Е.-Офисный комплекс Мосфильмовский», ЗПИФ недвижимости «ЧЕТВЕРТЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ», ЗПИФ недвижимости «Либра Капитал – Недвижимость», ЗПИФ недвижимости «ШЕСТОЙ

<sup>1</sup> Крупные участники – участники Банковской группы, доля собственных средств (капитала) (чистых активов) в собственных средствах (капитале) Банковской группы которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы и (или) их финансовый результат составляет 5 и более процентов финансового результата Банковской группы.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ» не включаются Банком в состав консолидированной отчетности в соответствии с п. 1.3 Указания Банка России 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» по причине признания их влияния на величину отдельных элементов собственных средств (капитала), на числовые значения обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы или их элементов расчета, а также на финансовое состояние Группы в целом несущественным.

## **2. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности Группы**

Банковская Группа ЗЕНИТ является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка РФ. Основной объем операций Группы сосредоточен на рынке кредитования, документарного и операционно-кассового обслуживания корпоративных клиентов (корпоративный бизнес). Далее по значимости следуют операции Группы на рынке ценных бумаг (Инвестиционный бизнес), розничный бизнес и Private Banking, а также обслуживание клиентов из состава предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ).

## **3. Краткий обзор принимаемых Группой значимых рисков, связанных с направлениями деятельности банковской группы**

С учетом вышеописанных экономической среды и основных направлений деятельности, осуществляемой Группой, наиболее значимыми рисками для Группы являются кредитный риск и рыночный риск. При этом риск ликвидности также относится Группой к числу основных рисков-управлению данным видом риска уделяется первостепенное внимание. Кроме того, значимыми для Группы являются также: процентный риск (по инструментам, не относимым к составу торгового портфеля), операционный риск, правовой риск, стратегический риск, репутационный риск.

## **4. Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности, включая описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности Группы**

Группа придерживается подхода в части принятия рисков, состоящего в том, что принятию подлежат только те риски, уровень и природа которых ясны для руководства Группы. В этой связи в ходе процесса андеррайтинга рисков соответствующие подразделения Группы проводят тщательный анализ планируемых операций и предлагаемых проектов, включая независимую оценку риска (количественную (в применимых случаях) и качественную), осуществляемую подразделением / отдельным работником по управлению рисками соответствующего участника Группы.

Принятие риска (установление лимита риска) осуществляется уполномоченными коллегиальными органами участников Группы 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-участника Группы. Все новые операции и продукты подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия и степени подверженности риску.

В целом, подход Группы к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Группы 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 Группы, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Группой. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и

бюджетирования Банка ЗЕНИТ как головной кредитной организации Группы. 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 и других нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2).

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 Группы.

Соотношения принимаемых рисков и доходности по основным направлениям деятельности Группы по оценке руководства Группы представлено на рисунке 1. Размер окружности, содержащей название соответствующего направления бизнеса Группы, обозначает относительную значимость данного бизнеса в совокупном портфеле Группы (по объему доходов, оборотов, активов/обязательств).

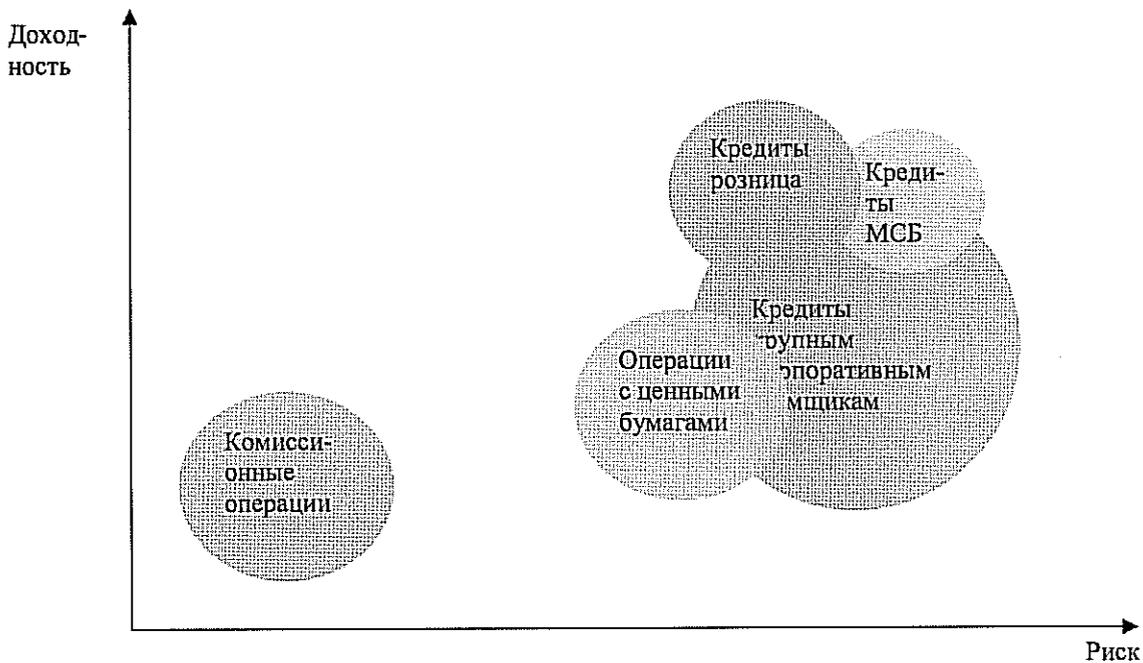


Рисунок 1. Соотношение риска и доходности по основным направлениям бизнеса Группы

Представленные данные рисунка 1 позволяют говорить о том, что наиболее высоким уровнем риска и одновременно наивысшей доходностью характеризуются операции по кредитованию заемщиков из состава предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ), тогда как наименьший риск и самая небольшая относительная доходность характерны для бизнеса по операционно-кассовому обслуживанию клиентов. В целом, можно заключить, что линейка бизнесов Группы демонстрирует обоснованные с точки зрения теории риск-менеджмента и соответствующие среднерыночным соотношения риска и доходности своих основных бизнесов (направлениям бизнеса с более высокой доходностью соответствует более высокий уровень риска, и, наоборот).

## 5. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне Группы и на уровне участников Группы

Структура управления рисками Группы включает Совет директоров Банка ЗЕНИТ, Комитет по аудиту Совета директоров Банка ЗЕНИТ, подразделения внутреннего аудита и внутреннего контроля участников Группы, коллегиальные исполнительные органы банков-участников Группы, комитеты

банков-участников Группы, подразделения риск-менеджмента банков-участников Группы, подразделения бэк-офиса и финансового блока банков-участников Группы, бизнес-подразделения банков-участников Группы.

Совет директоров Банка ЗЕНИТ определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные документы, содержащие вышеуказанные принципы и подходы.

Комитет по аудиту Совета директоров рассматривает основные риски Группы (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.

Подразделения внутреннего аудита банков-участников Группы осуществляют контроль соблюдения содержащихся в документах соответствующих банков-участников Группы принципов, политик, регламентов и процедур управления рисками.

Подразделения внутреннего контроля банков-участников Группы осуществляют оценку и управление регуляторным риском банков-участников Группы, под которым понимается риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Коллегиальные исполнительные органы (Правление / Дирекция) банков-участников Группы реализуют базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждают внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля по всем значимым рискам, контролируют соблюдение установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам, утверждают полномочия и персональный состав профильных комитетов банков-участников Группы.

Профильные комитеты банков-участников Группы, в том числе комитеты по управлению активами и пассивами, кредитные комитеты, 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.

Подразделения по управлению рисками (отдельный сотрудник, ответственный за оценку и управление банковскими рисками) банков-участников Группы, как независимое подразделение / сотрудник по оценке, управлению и контролю рисков, отвечают за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, консолидацию совокупного риска по банку-участнику Группы (Департамент рисков Банка ЗЕНИТ – совокупного риска по Группе в целом), формирование предложений на установление лимитов, а также осуществление контроля над использованием лимитов и волатильностью финансовых и товарных рынков. Подразделения по управлению рисками (отдельный сотрудник, ответственный за оценку и управление банковскими рисками) банков-участников Группы разрабатывают систему отчетов по рискам и на регулярной основе подготавливают и представляют руководству соответствующего банка-участника Группы указанные отчеты.

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

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) банков-участников Группы:

- осведомлены о рисках, связанных с деятельностью подразделения;
- взаимодействуют с подразделением по управлению рисками и подразделениями внутреннего аудита и внутреннего контроля данного банка-участника Группы 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.

Банк ЗЕНИТ является методологическим, координирующим и контролирующим центром Группы по вопросам управления рисками. Методики и процедуры Банка ЗЕНИТ по вопросам оценки и управления рисками на регулярной основе направляются в дочерние банки для адаптации и внедрения. Конечной целью данного процесса является достижение единых стандартов в Группе в области оценки и управления рисками (с соблюдением принципа пропорциональности, предписывающего применение

методик оценки и инструментов управления рисками, соответствующих масштабам и сложности рассматриваемого бизнеса (банка)). Уровень и качество внедрения методик по рискам дочерними банками контролируется соответствующими подразделениями Банка ЗЕНИТ.

## 6. Информация об управлении рисками и капиталом Группы

### 6.1. Информация о величине и элементах капитала Группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала Группы

Таблица 2. Сведения о величине и основных элементах капитала Группы на 01.01.2015 г.

		тыс.руб.
№ пп	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	46 754 978
100	Источники базового капитала:	
100.1	Уставный капитал	13 314 369
100.2	Эмиссионный доход	1 868 602
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 990 757
100.4	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	38 395
100.5.1	финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ)	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	15 933 918
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-13 262
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-6 003
100.7	Доля малых акционеров (участников)	15 011
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	33 161 052
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	
101.1	Нематериальные активы	1 006
101.2	Отложенные налоговые активы	0
101.3	Вложения в собственные акции (доли), в том числе:	0
101.3.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками) банковской группы, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники) банковской группы прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
101.3.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.3.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.4	Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе:	357 112

101.4.1	существенные вложения в акции (доли)	240 772
101.4.2	несущественные вложения в акции (доли)	0
101.4.3	совокупная сумма существенных вложений в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	116 340
101.5	Гудвил	767 843
101.6	Доход от выгодной покупки	794 972
101.7	Активы пенсионного плана	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	2 996 616
101.11	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников базового капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.12	Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0
101.13	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	4 917 549
102	Базовый капитал, итого	28 243 503
103	Источники добавочного капитала:	
103.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0
103.5	Доля малых акционеров (участников)	0
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками) банковской группы, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники) банковской группы прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла (приняли) на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0

104.1.2	вложения в паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	несущественные вложения в акции	0
104.2.2	существенные вложения в акции	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников добавочного капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0
104.6	Доход от выгодной покупки	0
104.7	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.8	Гудвил	0
104.9	Нематериальные активы	912
104.10	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы у акционеров (участников)	0
104.11	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц, и уставный капитал кредитных организаций резидентов	2 743 704
104.12	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств головной кредитной организации и (или) участников банковской группы) использованы ненадлежащие активы	252 000
104.13	Активы пенсионного плана	0
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	2 996 616
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	28 243 503
200	Источники дополнительного капитала	
200.1	Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	3 117
200.2	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	440
200.3	Эмиссионный доход	47
200.4	Резервный фонд в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	503 773
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	2 977 537
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-196 284
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0

200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	18 303 449
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	1 090 217
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <sup>1</sup> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <sup>2</sup>	1 926 000
200.8	Доля малых акционеров (участников)	15 123
200.9	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	0
200.10	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	260 600
200.11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	19 086 549
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения в акции финансовых организаций	5 074
201.2.1	несущественные вложения в акции	0
201.2.2	существенные вложения в акции	5 074
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	114 000
201.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников дополнительного капитала головной кредитной организацией и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организа.	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников	0
201.6	Промежуточный итог	47 210 978
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	456 000
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	456 000
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных	0

201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	575 074
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных головной кредитной организацией и (или) кредитными организациями - участниками банковской группы своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее макс.	0
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	0
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
202.3.2	в паевых инвестиционных фондов недвижимости	0
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0
203	Дополнительный капитал, итого	18 511 475
204	Дефицит собственных средств (капитала) / (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы	0
205	Величина превышения текущей (справедливой) стоимости инвестиций головной кредитной организации банковской группы (в том числе произведенных через других участников банковской группы) в деятельность участников банковской группы над первоначальной стоимостью данных инвестиций	0
206	Сумма показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала, итого	0

Таблица 3. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средствах (капитала) Группы на 01.01.2015 г.

	Базовый капитал	Основной капитал	Собственные средства (капитал)
Нормативное значение, %	5,0	5,5	10,0
Фактическое значение, %	8,40	8,40	13,90

Таблица 4. Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска на 01.01.2015 г.

Величина активов группы, взвешенных по уровню риска	тыс.руб.		
	Достаточность базового капитала	Достаточность основного капитала	Достаточность собственных средств
I группа активов (0%)	51 736 398	51 736 398	51 736 398
II группа активов (20%)	5 344 761	5 344 761	5 344 761
III группа активов (50%)	447 424	447 424	447 424
IV группа активов (100%)	205 758 876	205 758 876	206 020 569
V группа активов (150%)	0	0	0

Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250%	339 456	339 456	339 456
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	68 502 164	68 502 164	68 502 164
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	56 545	56 545	56 545
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	922 551	922 551	922 551
Активы, взвешенные на коэффициенты риска 5% и 1000%	434 296	434 296	434 296
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	25 287 173	25 287 173	25 287 173
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	2 522 047	2 522 047	2 522 047

## 6.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями

### Кредитный риск

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

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

В части управления кредитными рисками Группа 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.

Для снижения риска возможных потерь Группа 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», Группа формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации кредитного риска Группа:

- 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 банками – участниками Группы используются внутренние рейтинги.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Группой 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 Группы. Группа 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.

Группа снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

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

Оценка обеспечения в банках – участниках Группы производится специальными подразделениями, ответственными за оценку и контроль обеспечения.

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

В отчетном году в банках Группы была продолжена доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем. В частности, в Банке ЗЕНИТ 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. Работа по совершенствованию внутренних рейтинговых систем проводилась и в других банках Группы (в частности, в ОАО «Липецккомбанк» и ОАО АБ «Девон-Кредит»).

Для целей оценки требований к капиталу по кредитному риску в Банке ЗЕНИТ и в отдельных дочерних банках 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 Группе 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 Группы и непрерывно совершенствуется, в частности, в отчетном году в Банке ЗЕНИТ введена в действие новая редакция Инструкции по мониторингу кредитных рисков корпоративных клиентов.

Таблица 5. Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд на 01.01.2015 г.

№ п/п	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	
<b>1</b>	<b>Банки</b>	<b>19 669 713</b>	<b>4 942 534</b>	<b>10 641 980</b>	<b>2 066 695</b>	<b>633 346</b>	<b>1 357 172</b>	<b>27 986</b>	<b>6 230</b>
1.1	МБК	14 348 684	481 205	10 059 990	1 788 985	633 346	1 357 172	27 986	6 230
1.2	РЕПО	581 990	0	581 990	0	0	0	0	0
1.3	Сделки СВОП	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие	4 739 039	4 461 329	0	277 710	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>197 960 951</b>	<b>9 281 914</b>	<b>2 380 463</b>	<b>15 160 118</b>	<b>13 953 044</b>	<b>40 695 461</b>	<b>116 489 951</b>	<b>9 202 361</b>
2.1	Кредиты, в том числе:	190 220 697	4 587 916	1 818 635	15 159 718	12 314 928	40 508 275	115 831 225	8 390 015
2.1.1	ссуды юр.лицам, кроме МСБ	171 041 433	3 940 310	1 051 662	14 276 194	10 443 485	36 580 101	104 749 681	7 039 072
2.1.2	овердрафты	1 878 176	57 336	537 043	105 589	271 419	797 122	109 667	83 217
2.1.3	ссуды малому	17 301 088	590 270	229 930	777 935	1 600 024	3 131 052	10 971 877	1 267 726

тыс.руб.

	бизнесу								
2.2	РЕПО	512 616	0	512 616	0	0	0	0	7 096
2.3	Права требования	187 920	7 344	9 069	0	0	9 820	161 687	187 920
2.4	Аккредитивы	4 148 936	3 617 705	40 143	0	0	14 899	476 189	348 174
2.5	Гарантии	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Учтенные векселя	219 731	219 731	0	0	0	0	0	219 731
2.7	Сделки с отсрочкой платежа	1 821 983	150	0	400	1 638 116	162 467	20 850	46 194
2.8	Факторинг	849 068	849 068	0	0	0	0	0	3 231
3	Физические лица	32 731 654	1 172 419	230 853	775 296	245 422	690 957	29 616 707	1 306 615
3.1	Кредиты, в том числе:	32 636 165	1 125 497	199 347	775 296	245 422	690 957	29 599 646	1 297 245
3.1.1	жилищные и ипотечные ссуды	19 731 866	182 853	17 921	6 065	5 684	29 946	19 489 397	381 908
3.1.1.1	в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	521 845	0	0	0	0	0	521 845	6 967
3.1.2	автокредиты	1 763 817	84 025	2 407	9 342	17 463	42 641	1 607 939	118 843
3.1.3	Потребительские ссуды	10 652 746	590 737	63 913	715 502	213 957	604 761	8 463 876	728 022
3.1.3.1	в том числе права требования	70 948	5	30	158	865	5 521	64 369	1 355
3.1.4	овердрафты	487 736	267 882	115 106	44 387	8 318	13 609	38 434	68 472
3.2	Сделки с отсрочкой платежа	61 561	44 500	0	0	0	0	17 061	5 067
3.3	РЕПО	31 506	0	31 506	0	0	0	0	1 881
3.4	Гарантии	2 422	2 422	0	0	0	0	0	2 422
4	<b>ВСЕГО</b>	<b>250 362 318</b>	<b>15 396 867</b>	<b>13 253 296</b>	<b>18 002 109</b>	<b>14 831 812</b>	<b>42 743 590</b>	<b>146 134 644</b>	<b>10 515 206</b>

Таблица 6. Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по отраслям экономики на 01.01.2015 г. (ОКВЭД)<sup>2</sup>

тыс.руб.

№ п/п	Наименование отрасли	Объем кредитов	Резервы
1	Добыча полезных ископаемых	3 615 323	687 276
2	обрабатывающие производства, из них:	37 577 545	1 985 173
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	7 911 781	305 048
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	8 968	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	658 966	318 500
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	363 206	18 000
2.5	химическое производство	2 337 640	7 431
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 913 874	83 537
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	2 611 074	305 009
2.8	производство машин и оборудования	4 606 553	133 499
2.9	производство транспортных средств и оборудования	6 027 777	554 653
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 357 700	8 909

<sup>2</sup> Данные таблицы 6 сформированы по виду экономической деятельности заемщика, указанной в его данных как основная, в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД).

4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 834 584	264 169
5	строительство	13 732 352	1 030 531
6	транспорт и связь	7 361 062	77 222
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	59 096 792	2 522 130
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	48 717 809	1 102 299
9	прочие виды деятельности	21 667 784	1 524 652
10	<b>ВСЕГО</b>	<b>197 960 951</b>	<b>9 202 361</b>

Таблица 7. Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам на 01.01.2015 г.<sup>3</sup>

	Ссудная задолженность	Резервы
		тыс.руб.
<b>Банки</b>	<b>19 669 713</b>	<b>6 230</b>
. Российская Федерация в т.ч.	17 020 284	0
Южный федеральный округ	0	0
Приволжский федеральный округ	71 562	0
Сибирский федеральный округ	19	0
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0
Центральный федеральный округ	12 948 703	0
Уральский федеральный округ	0	0
Северо-Западный федеральный округ	4 000 000	0
. СНГ	1 607 528	6 230
. Развитые страны	1 041 901	0
. Прочие	0	0
<b>Юридические лица</b>	<b>197 960 951</b>	<b>9 202 361</b>
. Российская Федерация в т.ч.	194 854 524	9 108 070
Южный федеральный округ	8 029 773	876 477
Приволжский федеральный округ	42 547 715	1 697 521
Сибирский федеральный округ	11 812 632	187 866
Северо-Кавказский федеральный округ	45 621	0
Дальневосточный федеральный округ	14 065	0
Центральный федеральный округ	105 161 535	5 568 128
Уральский федеральный округ	6 817 779	307 289
Северо-Западный федеральный округ	20 425 404	470 789
. СНГ	0	0
. Развитые страны	3 106 427	94 291
. Прочие	0	0
<b>Физические лица</b>	<b>32 731 654</b>	<b>1 306 615</b>
. Российская Федерация в т.ч.	32 729 727	1 305 930
Южный федеральный округ	1 266 643	99 695
Приволжский федеральный округ	6 462 930	182 385
Сибирский федеральный округ	1 699 720	138 517
Северо-Кавказский федеральный округ	196 343	2 349
Дальневосточный федеральный округ	223 946	87
Центральный федеральный округ	17 895 425	612 699
Уральский федеральный округ	2 055 651	135 517
Северо-Западный федеральный округ	2 929 069	134 681
. СНГ	725	436
. Развитые страны	695	144
. Прочие	507	105

<sup>3</sup> Данные таблицы 7 сформированы в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) путем группировки задолженности всех заемщиков по месту их нахождения.

ВСЕГО	250 362 318	10 515 206
-------	-------------	------------

Таблица 8. Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2015 г.

тыс.руб.

Наименование		01.01.2015
<b>1. Ссуды и приравненная к ней задолженность</b>	<b>всего</b>	<b>250 362 318</b>
по категориям качества:	I	106 985 562
	II	104 328 841
	III	30 330 653
	IV	2 822 966
	V	5 894 296
в том числе:		
- объем ссуд с просроченными платежами		8 991 335
<b>1.1. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>всего</b>	<b>10 515 206</b>
по категориям качества:	I	-
	II	1 150 691
	III	3 201 390
	IV	531 368
	V	5 631 757
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>		<b>239 847 112</b>
<b>2. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)</b>	<b>всего</b>	<b>24 145 849</b>
по категориям качества:	I	5 225 140
	II	18 093 141
	III	247 918
	IV	205 300
	V	374 350
<b>2.1. фактически сформированный резерв</b>	<b>всего</b>	<b>388 239</b>

Таблица 9. Кредитный риск по операциям с ПФИ на 01.01.2015 г.

тыс.руб.

на 01.01.2015	Номинальная стоимость (контрактная)	Кредитный риск по операциям с ПФИ	
		Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск
<b>Биржевые ПФИ</b>	<b>1 528 900</b>	<b>0</b>	<b>36 935</b>
<b>Внебиржевые ПФИ, всего, из них:</b>	<b>15 445 054</b>	<b>4 454 866</b>	<b>320 435</b>
Расчеты осуществляются через центрального контрагента	0	0	0

### Сведения о принятом обеспечении для покрытия возможных потерь

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2015 составляет 82 951 694 тыс.руб.

Таблица 10. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2015 г.

	тыс.руб.
Ценные бумаги с номиналом в рублях	14 502
Государственные облигации	0
Муниципальные облигации	0
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	0
кредитные и финансовые организации	0
прочие организации	0
Корпоративные акции, всего, в т.ч.:	14 502
кредитные и финансовые организации	5 422
прочие организации	9 080
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах	0
Еврооблигации Российской Федерации	0
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	0
кредитные и финансовые организации	0
прочие организации	0
Депозитарные расписки	0
Производные финансовые инструменты всего, в т.ч.:	4 454 866
Валютный СВОП	4 454 866
Форвард	0
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки</b>	<b>4 469 368</b>

Таблица 11. Долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов на 01.01.2015 г.

	тыс.руб.
	Остаток
Горнодобывающая промышленность	1 659
Металлургическая промышленность	1 504
Нефтегазовая промышленность	180
Производство машин и оборудования	3 680
Производство сельскохозяйственной продукции	1 077
Финансы	4 460 288
Услуги	980
<b>Итого</b>	<b>4 469 368</b>

Таблица 12. Географическая концентрация долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2015 г.

	тыс.руб.
Российская Федерация	1 767 298
Страны, не входящие в ОЭСР	0
Страны ОЭСР	2 702 071
<b>Итого</b>	<b>4 469 368</b>

Таблица 13. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2015 г.

	тыс.руб.
<b>Ценные бумаги с номиналом в рублях</b>	
Государственные облигации	765 127
Муниципальные облигации	692 607
<b>Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:</b>	<b>12 901 072</b>
кредитные и финансовые организации	10 143 019
прочие организации	2 758 053
<b>Корпоративные акции всего, в т.ч.:</b>	<b>1 485 733</b>
кредитные и финансовые организации	515 828
прочие организации	969 905
<b>Пай и прочее участие</b>	<b>6 196 662</b>
<b>Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах</b>	
Еврооблигации Российской Федерации	454 914
<b>Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:</b>	<b>2 872 881</b>
кредитные и финансовые организации	2 865 760
прочие организации	7 121
Депозитарные расписки	104 288
<b>Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>25 473 284</b>
Резервы на возможные потери	749 775
<b>Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>24 723 509</b>

Таблица 14. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2015 г.

	тыс.руб.
Горнодобывающая промышленность	34 851
Металлургическая промышленность	408 597
Нефтегазовая промышленность	1 194 322
Производство машин и оборудования	13 573
Производство пищевых продуктов	4 992
Производство сельскохозяйственной продукции	67 740
Прочее производство	54 863
Финансы	18 343 916
Строительство	32 660

Телекоммуникации (услуги связи)	188 146
Торговля продуктами питания	71 730
Прочая торговля	55 227
Транспорт	81 153
Услуги	463 734
Химическое производство	15 320
Энергетика	120 976
Прочие	3 571 709
<b>Итого</b>	<b>24 723 509</b>

Таблица 15. Географическая концентрация долговых и долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 01.01.2015 г.

	тыс.руб.
Российская Федерация	20 841 836
Страны, не входящие в ОЭСР	49 714
Страны ОЭСР	3 831 959
<b>Итого</b>	<b>24 723 509</b>

#### Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров (в том числе нефть, драгоценные металлы), курсов иностранных валют, процентных ставок.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Группы (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 Группы. При этом Группа стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

#### Фондовый риск

Фондовый риск - 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, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Фондовый риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются органами управления банков – участников Группы. В Группе устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов. 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 ЗЕНИТ разработан и протестирован подход к кризисному хеджированию портфелей ценных бумаг фьючерсными контрактами на индексы акций и энергоносители, который также может быть применен при необходимости в других банках – участниках Группы.

### **Валютный риск**

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

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Группы источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Указанный подход соответствует валютной политике Группы, предусматривающей отсутствие фондирования срочных активов в одной валюте за счет продажи другой. Валютной политикой Группы 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 существенных валютных рисков.

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

Группа 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 ЗЕНИТ и соответствующие подразделения других участников Группы осуществляют ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Группы.

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

Оценка валютного риска в Группе осуществляется с использованием методологии Value-at-Risk (VaR). Традиционно для получения VaR-оценок валютного риска в Группе использовался метод исторической симуляции на основе движения валютных курсов по основным парам валют.

В 2013 году указанный подход был пересмотрен, и в Банке ЗЕНИТ была введена в действие новая методика оценки и управления валютными рисками. Новый подход, который планируется распространить на остальные банки – участники Группы, в отличие от действовавшего, во-первых, позволяет включать в оценку риска все открытые валютные позиции в валютах и драгоценных металлах, во-вторых, основан на более совершенной статистической технике оценивания, позволяющей получить VaR-оценку риска портфеля открытых позиций с учетом статистических взаимосвязей курсов валют и цен драгоценных металлов.

В соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 387-П от 28 сентября 2012, базой для расчета рыночного риска по Группе являются следующие инструменты:

- долговые и долевыми ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и

приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе;

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги, иностранная валюта или драгоценные металлы, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость, но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними рыночном риске на 01.01.2015 г. (Таблицы 16, 17)

Таблица 16

тыс.руб.

№ п/п	Наименование	Справедливая стоимость
1	Долговые ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	0
2	Долевые ценные бумаги, отражаемые в бухгалтерском учете как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	14 501
3	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 519 860
4	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105
5	Требования по ПФИ	19 723 523
6	Обязательства по ПФИ	17 630 824

Таблица 17

тыс.руб.

	Достаточность базового капитала	Достаточность основного капитала	Достаточность собственных средств
<b>Процентный риск</b>	<b>172 299</b>	<b>172 299</b>	<b>172 299</b>
Общий процентный риск	110 463	110 463	110 463
Специальный процентный риск	61 836	61 836	61 836
<b>Фондовый риск</b>	<b>62 191</b>	<b>62 191</b>	<b>62 191</b>
Общий фондовый риск	40 215	40 215	40 215
Специальный фондовый риск	21 976	21 976	21 976
<b>Валютный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск<sup>4</sup></b>	<b>2 931 126</b>	<b>2 931 126</b>	<b>2 931 126</b>

<sup>4</sup> Значение показателя определено на основе методики Положения ЦБ РФ от 28.09.2012 г. № 387-П. Данный показатель используется для целей расчета обязательных нормативов достаточности капитала Группы в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 г. № 3090-У.

## Операционный риск

Группа 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 банки – участники Группы подвержены воздействию факторов операционного риска, которые в совокупности можно определить как возможность потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами, а также внешними воздействиями.

В рамках реализации программы по управлению операционным риском осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Группы 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 Группы.

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 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. В 2013 году во всех дочерних банках Банка ЗЕНИТ адаптирована и внедрена программа расчета операционного риска на основе стандартизированного подхода Базель II, разработанная Банком ЗЕНИТ.

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.

Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Группы, 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 Группы и процессы их обеспечения и сопровождения.

Таблица 18. Информация об операционном риске и сведения о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2015 г.

	тыс.руб.
Чистые процентные доходы	23 077 299
Чистые непроцентные доходы	14 105 347
Операционный риск	1 859 132

## Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Группа уделяет особое внимание управлению ликвидностью. В целях контроля ликвидности Группы разработаны процедуры, регламентированные нормативными внутрибанковскими документами.

Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью на уровне Группы, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка ЗЕНИТ. Порядок взаимодействия Банка ЗЕНИТ с дочерними банками - участниками Группы по вопросам поддержания достаточного уровня ликвидности в каждом из дочерних банков, контроля за эффективным использованием ресурсов и координации в области процентной политики в Группе определен Положением о координации в области управления ликвидностью и процентной политикой в Банковской группе ЗЕНИТ.

Организационная структура Банковской группы по координации и управлению ликвидностью включает:

- профильные подразделения Банка ЗЕНИТ, осуществляющего централизованные функции по координации и управлению ликвидностью и процентной политикой в Группе;
- профильные подразделения дочерних банков, отвечающих за управление активами и пассивами.

Координатором сделок по привлечению и размещению ресурсов срочностью «overnight» внутри Группы является Департамент управления активами, пассивами (ДУАП) Банка ЗЕНИТ.

Базовым инструментом для оценки рисков ликвидности является построение многовариантного прогноза (включая СТРЕСС-сценарий) движения денежных средств на основе Объемно-временной структуры активов и пассивов (ОВС), показывающий объем и время наступления избытка/недостатка ликвидности.

В целом, решение задачи по поддержанию ликвидности предусматривает непрерывный процесс оценки рисков ликвидности, в том числе включающий:

- формирование резерва мгновенной денежной ликвидности под платежи крупных клиентов;
- отнесения кредитного корпоративного портфеля на соответствующие сроки траншей с учетом риска невозврата ссуды и получения возмещения от реализации обеспечения;
- дисконтирование стоимости портфеля ценных бумаг с учетом ценовых рисков;
- модель оттока срочных пассивов с учетом вероятности досрочного изъятия;
- контроль лимитов на отрицательную накопленную позицию стресс-характеристики ликвидности;
- объем наличных денежных средств в кассе банка – участника Группы.
- возможность получения экстренной поддержки в рамках Группы при дисбалансе мгновенной и/или срочной ликвидности;
- многовариантный план преодоления кризиса ликвидности.

Планы действий по поддержанию мгновенной и срочной ликвидности в рамках Группы регламентированы Положением о координации в области управления ликвидностью и процентной политикой в Банковской группе ЗЕНИТ.

Группа выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Группы, что позволяет значительно снизить риск ликвидности. Для поддержания мгновенной ликвидности на Группу открыты лимиты со стороны многих российских и иностранных банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Группы 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 рамках реализации совместных политик в области оценки и управления рисками структуры баланса в дочерних банках завершено внедрение программного комплекса Банка ЗЕНИТ по оценке и анализу риска ликвидности и процентного риска. По результатам реализации данного проекта на ежеквартальной основе формируется отчетность по мониторингу процентного риска и риска ликвидности (в разрезе банков-участников Группы).

### Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банков – участников Группы.

Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Группы.

Процентный риск Группы 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 Группы,
- 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 Группа 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 Группы 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 Группы 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 Группы 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 вышеописанной 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 Группы включает риск назначения новой ставки, базисный риск, риск кривой доходности и риск опциональности.

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

Управление процентными рисками в Группе 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 Группы. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска.

Группа 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 спреда ставок привлечения/размещения. Мониторинг динамики процентных ставок размещения и привлечения ресурсов и контроль процентной маржи осуществляются ежемесячно.

#### Правовой риск

Группа как бизнес-структура осуществляет свою деятельность в правовом поле Российской Федерации и обязана соблюдать нормы действующего законодательства. Кроме того, представляя из себя структуру, состоящую из нескольких кредитных организаций, Группа также обязана соблюдать нормы регулирования, издаваемые Банком России (на уровне каждого банка – участника).

В числе правовых рисков Группой рассматривается риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Группой 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) юридическими службами каждого из банков - участников заключаемых Группой договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ.

#### Репутационный риск

Группа подвержена 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 Группы, качестве оказываемых услуг или характере деятельности Группы в целом.

Группа прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов Группы 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 Группы.

#### Стратегический риск

Группа 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 Группы.

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 Группы, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений.

### **6.3. Процедуры стресс-тестирования в Группе в целях управления рисками и капиталом**

Во всех банках – участниках Группы разработаны и применяются в целях управления рисками процедуры стресс-тестирования. Набор рисков, подвергаемых стресс-тестированию, различается по банкам-участникам Группы, однако во всех без исключения банках-участниках проводится стресс-тестирование риска ликвидности, осуществляемое на основе методологии, разработанной Банком ЗЕНИТ. Кроме того, в отдельных дочерних банках в контур стресс-тестирования включаются также кредитный, рыночный, процентный и валютный риски.

В целях оценки влияния на финансовые результаты деятельности и на достаточность капитала Банка ЗЕНИТ, как головной кредитной организации Группы, 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 Банка, докладываются руководству Банка.

#### **6.4. Сведения о склонности Группы к риску (описание риск-аппетита Группы)**

Риски банков-участников Группы (как совокупный риск, так и отдельные виды рисков) ограничиваются по факту в количественном выражении действующей системой лимитов на операции, включая устанавливаемый в отдельных банках-участниках Группы лимит совокупного риска.

Качественные показатели склонности Группы к риску определяются для видов рисков, количественная оценка которых затруднена либо невозможна, но которые при этом являются значимыми с точки зрения сохранения финансовой устойчивости и достижения стратегических целей Группы.

Группа оценивает и ограничивает с помощью качественных показателей склонности к риску следующие виды рисков:

- регуляторный риск,
- репутационный риск,
- бизнес-риск,
- операционные риски,

риски, связанные с принятием управленческих решений относительно начала новых операций, разработки новых продуктов, выхода на новые рынки.

Качественные показатели склонности к риску Группы выражены в виде формализованных политик, процессов, процедур и инструментов контроля рисков в составе соответствующих внутренних нормативных документов Банка ЗЕНИТ и дочерних банков. Адекватность и эффективность соответствующих политик, процессов, процедур и инструментов контроля рисков являются объектом контроля на регулярной основе со стороны Совета директоров Банка ЗЕНИТ и коллегиальных исполнительных органов дочерних банков.

#### **6.5. Описание политики в области оплаты труда, установленной в Группе**

Политика в области оплаты труда в банках-участниках Группы определяется органами управления банков-участников Группы в полном соответствии с действующим трудовым законодательством РФ и регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами банков-участников Группы. В настоящее время в связи с вступлением в силу с 01.01.2014 г. изменений в ФЗ «О банках и банковской деятельности», и изданием Банком России Инструкции от 17.06.2014 г. № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" (вступает в силу с 01.01.2015 г.), содержащей новые требования к системам оплаты труда в кредитных организациях, Группой проводится работа по доработке действующих систем оплаты труда в банках – участниках Группы в соответствии с данными требованиями.

#### **6.6. Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка ЗЕНИТ и участников Группы за принимаемыми рисками**

Контроль за принимаемыми рисками в рамках Группы в целом и в разрезе отдельных участников Группы осуществляется в рамках вышеописанных организационной и функциональной схем управления рисками в Группе.

В части дочерних банков основными органами управления, осуществляющими контроль за рисками, являются коллегиальные исполнительные органы (Правление, Дирекция) соответствующих дочерних банков. Инструментом контроля является рассмотрение отчетов по рискам, подготавливаемых в рамках процедур мониторинга подразделениями внутреннего контроля и (или) подразделениями по управлению рисками дочерних банков.

Советы директоров дочерних банков также с установленной периодичностью рассматривают отчеты подразделений внутреннего аудита по результатам проверок систем управления рисками и уровней принятых рисков соответствующего дочернего банка.

Банк ЗЕНИТ осуществляет контроль за принимаемыми рисками в целом по Группе. Для этих целей на основе данных, предоставляемых дочерними банками, Департамент рисков Банка подготавливает отчеты об общей подверженности риску Банка и дочерних банков, которые, в соответствии с установленной процедурой, представляет на рассмотрение Совета директоров Банка в лице его Комитета по аудиту.

Совет директоров Банка ЗЕНИТ также рассматривает отчеты подразделения внутреннего аудита по результатам проверок систем управления рисками и уровней принимаемых рисков.

Заместитель Председателя Правления  
ПАО Банк ЗЕНИТ



Е.И. Гришин

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева