

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				
1	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	3499030
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 условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям 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 выплате долгосрочных 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



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 соответствую- щий 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 являющимися 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

	имеющимся 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)		X	X
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, имеющихся в наличии для продажи		330898	721490
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		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

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, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			исключенная в расчет капитала	не исключенная в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	исключенная в расчет капитала	не исключенная в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмитированный доход, всего, в том числе сформированный:		21090000.0000	X	13090000.0000	X
1.1	Обыкновенные акции (доли)		21090000.0000	X	13090000.0000	X
1.2	Привилегированные акции			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3109839.0000	X	5704934.0000	X
2.1	Прошлых лет		5974793.0000	X	12267163.0000	X
2.2	Отчетного года		-2864934.0000	X	-6562229.0000	X
3	Резервный фонд		1731750.0000	X	1731750.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		25931609.0000	X	20526684.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		524.0000	350.0000	385.0000	577.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		717101.0000	478068.0000	511698.0000	767547.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	

19	Сумма вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций	894526.0000	596351.0000	815914.0000	1223872.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налогов активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	163460.0000	108973.0000	214745.0000	322117.0000
23	Сумма вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций	118390.0000	78927.0000	155820.0000	233730.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	45070.0000	30046.0000	58925.0000	88387.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1775611.0000	X	1542742.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	24155998.0000	X	18983942.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	5100000.0000	X	5100000.0000	X
31	Классифицируемые как капитал		X		X
32	Классифицируемые как обязательства	5100000.0000	X	5100000.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерним организациям, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерним организациям, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	5100000.0000	X	5100000.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1722271.0000	X	2583458.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	1722271.0000	X	2583458.0000	X
41.1.1	Нематериальные активы	350.0000	X	577.0000	X
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X		X
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	1595921.0000	X	2393881.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы неадаптированные активы	126000.0000	X	189000.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестором неадаптированных активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	1722271.0000	X	2583458.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	3377729.0000	X	2516542.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	27533727.0000	X	21500484.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	15139285.0000	X	20716829.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1647294.0000	X	1933298.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерним организациям, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерним организациям, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	16786579.0000	X	22650127.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	530897.0000	0.0000	353931.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	343784.0000	X	515676.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	343784.0000	X	515676.0000	X

56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитными организациями – резидентами	343784.0000	X	515676.0000	X
56.1.4	прекращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		X		X
56.1.5	заложения в обеспечение и приобретение основных средств и материальных запасов		X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	874681.0000	X	869607.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	15911898.0000	X	21780520.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	43445625.0000	X	43281004.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	266082236.0000	X	273768795.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	264485965.0000	X	274374337.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	263611284.0000	X	270504730.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	9.0784	X	6.9343	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	10.4103	X	7.8362	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	16.4809	X	16.0001	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	X	не применимо	X
66	антикризисческая надбавка	не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Исущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	77732.0000	X	145493.0000	X
73	Исущественные вложения в инструменты капитала внутренних юределей		X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних юределей	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних юределей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
85	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

№

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 пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		277144448	259371789	219897489	289532832	273094924	232174660
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		28644527	28638457	0	29347597	29338550	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6844904	6844904	0	7629175	7629175	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		12784059	12777993	0	11822494	11770299	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		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		36447173	36439563	7287913	35623851	35605338	7121068
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		472588	472588	94518	479880	479880	95976
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		20924421	20918696	4183739	26111266	26093819	5218764
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		66034	66026	33013	1051539	1051529	525765
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		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 (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	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		66034	66026	33013	984502	984492	492246
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		172831376	158248803	158248803	182770323	168772162	168772162
1.4.1	судная задолженность юрлиц с начисленными %		129290002	115582543	115582543	140373428	126147738	126147738
1.4.2	судная задолженность физлиц с начисленными %		16017086	14379752	14379752	15688426	14370444	14370444
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		686787	679917	1019876	0	0	0
2	Активы с низким коэффициентом риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1324658	1324658	259332	2139811	2139811	385591
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		1324658	1324658	259332	2139811	2139811	385591
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		37131784	34082493	53169985	38587679	36178221	55341493
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		17819	17792	19571	3960	3939	4333
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		864196	746636	970627	486655	395258	513836
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		34023568	30974304	46461457	36942276	34624236	51936354
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2226201	2226201	5565502	1154788	1154788	2886970
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным общественным денежным требованиям, в том числе удостоверенным закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		12109	9432	31395	12032	9313	28582
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		2014	1581	2213	2100	1643	2300
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		7681	5974	17923	8328	6579	19738
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		2414	1877	11259	1404	1091	6544
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		32993308	31862745	15314750	43541147	42257964	15506149
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		16640483	15620527	15201009	17935222	16864576	15464560
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		568704	568704	113741	207943	207943	41589
4.4	по финансовым инструментам без риска		15784121	15673514	0	25397982	25185445	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		96714		84171	74809		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.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		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 величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		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 (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		18885538	1023329	17862209
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		15401418	781956	14619462
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2353557	393995	1959081
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1131044	-152622	1283666
1.4	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
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		27533727.0	21687866.0	22650127.0	18456185.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		282211444.0	284401637.0	298414285.0	303752551.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9.8	7.6	7.6	6.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Присвоенное право	Регулятивные условия				
Наименование (характеристики) инструмента				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1) ПАО Банк ЗЕНИТ	10103255B	643(РОССИЙСКИЕ) ИА ФЕДЕРАЦИИ	не присвоенно	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	облигационные депозиты	19545000 тыс. RUB
2) COLIMA ASSOCIATED S.A		не присвоенно	643(РОССИЙСКИЕ) ИА ФЕДЕРАЦИИ	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированные депозиты (т. заем)	294563 тыс. USD
3) ПАО Татнефть-зас. В.Д. Павлова		не присвоенно	643(РОССИЙСКИЕ) ИА ФЕДЕРАЦИИ	не присвоенно	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированные депозиты (т. заем)	1298001 тыс. USD
4) ПАО Татнефть-зас. В.Д. Павлова		не присвоенно	643(РОССИЙСКИЕ) ИА ФЕДЕРАЦИИ	не присвоенно	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированные депозиты (т. заем)	899605 тыс. USD
5) ПАО Татнефть-зас. В.Д. Павлова		не присвоенно	643(РОССИЙСКИЕ) ИА ФЕДЕРАЦИИ	не присвоенно	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированные депозиты (т. заем)	1406500 тыс. RUB
6) ПАО Татнефть-зас. В.Д. Павлова		не присвоенно	643(РОССИЙСКИЕ) ИА ФЕДЕРАЦИИ	не присвоенно	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированные депозиты (т. заем)	1500000 тыс. RUB
7) Black Sea Trade and Development Bank		не присвоенно	1826(СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ) ИА ФЕДЕРАЦИИ	не присвоенно	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированные депозиты (т. заем)	1285150 тыс. USD

[illegible]

4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.03.2008	срочный	12.03.2023	нет	У эмитентаinstr- umenta капитала отсутствует прав о его досрочного возврата (погаш ения)	не применимо	Финансовая ст18 авка		не применимо	выплата осущест вляется обяза тельно	нет
						Возможность доср очного погашения: инструмента, свя занная с измене нием законодательства или требований уполномоченного надзорного орган а, существенно у худшающих услови я договора (эмис сия) для сторон договора; не до пускается без со гласования						
						с Банка России, оформленного в письменном виде; досрочный возврат ат депозита или его части, а так же досрочная упл ата процентов за пользование Д епозитом; досроч ное расторжение Договора; досроч ное прекращение обязательства по Договору.						
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	07.05.2008	срочный	17.04.2023	нет	У эмитентаinstr- umenta капитала отсутствует прав о его досрочного возврата (погаш ения)	не применимо	Финансовая ст19 авка		не применимо	выплата осущест вляется обяза тельно	нет
						Возможность доср очного погашения: инструмента, свя занная с измене нием законодательства или требований уполномоченного надзорного орган а, существенно у худшающих услови я договора (эмис сия) для сторон договора; не до пускается без со гласования						
						с Банка России, оформленного в письменном виде; досрочный возврат ат депозита или его части, а так же досрочная упл ата процентов за пользование Д епозитом; досроч ное расторжение Договора; досроч ное прекращение обязательства по Договору.						
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.07.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	У эмитентаinstr- umenta капитала отсутствует прав о его досрочного возврата (погаш ения)	не применимо	Финансовая ст15 авка		не применимо	выплата по упрощенной системе налогообложения налоговыми органами России	нет
						Возможность доср очного погашения: инструмента, свя занная с измене нием законодательства или требований уполномоченного надзорного орган а, существенно у худшающих услови я договора (эмис сия) для сторон договора; не до пускается без со гласования						
						с Банка России, оформленного в письменном виде; досрочный возврат ат депозита или его части, а так же досрочная упл ата процентов за пользование Д епозитом; досроч ное расторжение Договора; досроч ное прекращение обязательства по Договору.						
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	24.07.2009	срочный	22.06.2021	нет	У эмитентаinstr- umenta капитала есть право его д осрочного возврата та (погашения) н ри условии согла сования с Банком России. Возможн ость досрочного погашенияinstr- умента, связанног и с изменением на ционального законод ательства или т ребований уполномо ченного	не применимо	плавающая ставка7 93		не применимо	выплата осуществле на вается обяза тельно	да
						надзорного орган а, существенно у худшающих услови я договора (эмис сия) для сторон договора; не доп ускается без сог ласования с Банк ом России, оформ ленного в письме нном виде;						
						досрочный возвра т депозита или е го части, а такж е досрочная упла та процентов за пользование Де позитом; досроч ное расторжение договора; досроч ное прекращение о бязательства по Д оговору.						
8	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	07.08.2009	срочный	10.06.2019	нет	У эмитентаinstr- umenta капитала отсутствует прав о его досрочного возврата (погаш ения)	не применимо	Финансовая ст16.5 авка		не применимо	выплата осущест вляется обяза тельно	да
						Возможность доср очного погашения: инструмента, свя занная с измене нием законодательства или требований уполномоченного надзорного орган а, существенно у худшающих услови я договора (эмис сия) для сторон договора; не до пускается без со гласования						
						с Банка России, оформленного в письменном виде; досрочный возврат ат депозита или его части, а так же досрочная упл ата процентов за пользование Д епозитом; досроч ное расторжение Договора; досроч ное прекращение обязательства по Договору.						
9	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	29.01.2010	срочный	28.12.2019	нет	У эмитентаinstr- umenta капитала отсутствует прав о его досрочного возврата (погаш ения)	не применимо	Финансовая ст17.5 авка		не применимо	выплата осущест вляется обяза тельно	нет
						Возможность доср очного погашения: инструмента, свя занная с измене нием законодательства или требований уполномоченного надзорного орган а, существенно у худшающих услови я договора (эмис сия) для сторон договора; не до пускается без со гласования						
						с Банка России, оформленного в письменном виде; досрочный возврат ат депозита или его части, а так же досрочная упл ата процентов за пользование Д епозитом; досроч ное расторжение Договора; досроч ное прекращение обязательства по Договору.						
10	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	18.07.2011	срочный	23.12.2024	нет	У эмитентаinstr- umenta капитала есть право его д осрочного возврата та (погашения) н ри условии согла сования с Банком России. Возможн ость досрочного погашенияinstr- умента, связанног и с изменением на ционального законод ательства или т ребований уполномо ченного	не применимо	плавающая ставка7 93		не применимо	выплата осуществле на вается обяза тельно	да

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /Идентификационный номер документа	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствия
	34	35	36	37
1	не используется	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	нет	не содержит обязательных условий о механизме мейн/конвертации субординированного кредита (депозита, займа) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) Банка и полном/частичном прекращении обязательств по возврату сумм субординированного кредита (депозита/займа) в случае, если значение норматива ИЛ.1 достигло уровня ниже 2% или в отношении Банка осуществляется мера по предупреждению банкротства
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	нет	не содержит обязательных условий о механизме мейн/конвертации субординированного кредита (депозита, займа) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) Банка и полном/частичном прекращении обязательств по возврату сумм субординированного кредита (депозита/займа) в случае, если значение норматива ИЛ.1 достигло уровня ниже 2% или в отношении Банка осуществляется мера по предупреждению банкротства
9	не применимо	не применимо	нет	не содержит обязательных условий о механизме мейн/конвертации субординированного кредита (депозита, займа) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) Банка и полном/частичном прекращении обязательств по возврату сумм субординированного кредита (депозита/займа) в случае, если значение норматива ИЛ.1 достигло уровня ниже 2% или в отношении Банка осуществляется мера по предупреждению банкротства
10	не применимо	не применимо	да	не применимо
11	не применимо	не применимо	да	не применимо
12	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графиках 5 - 9, 12, 13	да	не применимо
13	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графиках 5 - 9, 12, 13	да	не применимо

14) не привлечено	после преобразования обязательств по инструментам, учтенным в графах 5 - 9, 12, 13	не привлечено
15) не привлечено	после преобразования обязательств по инструментам, учтенным в графах 5 - 9, 12, 13	не привлечено
16) не привлечено	после преобразования обязательств по инструментам, учтенным в графах 5 - 9, 12, 13	не привлечено

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					
Номер 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	Максимальное Минимальное	17.9 0.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	121.9	152.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных 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 участия в банковской группе акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	3.2	2.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроки исполнения в ближайшие 30 календарных дней 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 расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		269571225
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, 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) открытых 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	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
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 (разность 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	
			величина требований (обязательств)	взысканная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взысканная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

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 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 до изменений 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 обязательным 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 выпущенным долговым 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 "имеющиеся в наличии для продажи"	-5809732	1051480
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	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, установленным 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 общедоверальную 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 1-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 нал иции 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 дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позатупному 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 дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного 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	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	22 125 328	3 895 826	10 639 207	624 036	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:	135 822 519	2 381 897	1 481 084	2 432 197	17 966 283	18 164 310	93 396 748	10 415 721
оборотное кредитование	64 921 757	1 896 930	1 215 148	1 761 023	8 107 371	14 927 006	37 014 279	6 672 698
проектное финансирование	60 993 033	281 260	1 000	330 523	9 246 433	2 057 966	49 075 851	3 283 891
овердрафты	1 196 464	66 728	222 081	230 190	141 774	492 934	42 757	69 652
ссуды малому бизнесу	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:	29 371 174	625 642	7 964	32 206	64 502	466 092	28 174 768	1 519 721
жилищные и ипотечные ссуды	23 140 947	5	110	909	6 278	23 425	23 110 220	515 741
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	314 420	0	0	0	0	33	314 387	17 779
автокредиты	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
Ссудная 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 ссудам 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 ссудам 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
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
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

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 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 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 объёмов 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.

тыс. руб		
	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 эмитентов, 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
синдицированные 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 уступлен-ных 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	Первоначаль-ный 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 уступлен-ных 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	Первоначаль-ный кредитор	4 914 242	0	0	4 914 242	2 995 756	0	924 954
кредиты среднему бизнесу	Первоначаль-ный кредитор	505 503	0	0	505 503	0	0	0
кредиты малому бизнесу	Первоначаль-ный кредитор	117 593	0	0	117 593	3 593	0	93
кредиты физическ-им лицам, в т.ч.:	Первоначаль-ный кредитор	52 897	0	0	52 897	0	0	15 094
ипотечны-е кредиты	Первоначаль-ный кредитор	2 501		0	2 501	0	0	0
потребит-ельские кредиты	Первоначаль-ный 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
сублимпированные 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

