

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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		5826209	6384246
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		8754593	7392603
2.1	Обязательные резервы		1486249	1244929
3	Средства в кредитных организациях		15377524	28189359
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5253392	1284236
5	Чистая ссудная задолженность		190191182	185074296
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		13610688	12675057
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5969971	5663828
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		10330792	14447946
8	Требования по текущему налогу на прибыль		222129	222129
9	Отложенный налоговый актив		3754060	3499030
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1647242	1323952
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2930803	3515091
12	Прочие активы		16040364	17389717
13	Всего активов		273938978	281397662
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		6060000	12741058
15	Средства кредитных организаций		34984721	33256119
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		146216474	155398271
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		72552200	73292591
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		236051	79221
18	Выпущенные долговые обязательства		52692061	53817182
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		619727	720600
21	Прочие обязательства		8565677	3737147

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2003768	1283184
23	Всего обязательств	251378479	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)	-404898	-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	-5825897	-6129132
35	Всего источников собственных средств	22560499	20364880
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	62066253	55496430
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15456832	17935224
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера



В.А. Исаков

Д.А. Пастушенко

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

14.11.2016

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		18082889	20741679
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1333624	1238423
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15459222	17488971
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1290043	2014285
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		15653304	18183868
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2110375	2376006
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		9551420	11769340
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3991509	4038522
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2429585	2557811
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:		-3882958	-4256883
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-699473	-352594
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1453373	-1699072
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		95279	-3028658
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		243475	-333620
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		42666	-28317
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-2469017	235192
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1251413	630540
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		88157	-100276
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		56195	43645
14	Комиссионные доходы		1800626	3089639
15	Комиссионные расходы		628974	612659
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		4828	176722

17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	-5722	17455
	удерживаемым до погашения		
18	Изменение резерва по прочим потерям	-1156224	-340381
19	Прочие операционные доходы	497316	550583
20	Чистые доходы (расходы)	-1633355	-1399207
21	Операционные расходы	4385510	3931777
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-6018865	-5330984
23	Возмещение (расход) по налогам	-192968	-756888
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-5561732	-4528572
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-264165	-45524
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-5825897	-4574096

Раздел 2. О прочем 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		-5825897	-4574096
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:		189521	456028
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		189521	456028
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		66180	126152
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		123341	329876
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		123341	329876
10	Финансовый результат за отчетный период		-5702556	-4244220

Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

14.11.2016



В.А. Исаков

Д.А. Пастушенко

Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.10.2016 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	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
				1 января 2018 года		1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		21090000.0000	X	13090000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		21090000.0000	X	13090000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток) :		-278129.0000	X	5704934.0000	X
2.1	прошлых лет		5974793.0000	X	12267163.0000	X
2.2	отчетного года		-6252922.0000	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)		22543621.0000	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		498.0000	332.0000	385.0000	577.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1094218.0000	729479.0000	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, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1135514.0000	757010.0000	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 налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:	164809.0000	109873.0000	214745.0000	322117.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	123861.0000	82574.0000	155820.0000	233730.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	40948.0000	27299.0000	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)	2395039.0000	X	1542742.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	20148582.0000	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 дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, 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:	1722253.0000	X	2583458.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	1722253.0000	X	2583458.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	332.0000	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 ненадлежащие 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 инвесторами ненадлежащих активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	1722253.0000	X	2583458.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	3377747.0000	X	2516542.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	23526329.0000	X	21500484.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	14867686.0000	X	20716829.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1535385.0000	X	1933298.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, 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)	16403071.0000	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	541421.0000	0.0000	353931.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	350800.0000	X	515676.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	350800.0000	X	515676.0000	X

56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы			x		x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			x		x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	350800.0000		x	515676.0000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			x		x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			x		x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			x		x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	892221.0000		x	869607.0000	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	15510850.0000		x	21780520.0000	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	39037179.0000		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	265983979.0000		x	273768795.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	261993347.0000		x	274374337.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	261101126.0000		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)	7.5751		x	6.9343	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	8.9797		x	7.8362	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	14.9510		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	антициклическая 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, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	78247.0000		x	145493.0000	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	1119285.0000		x	569938.0000	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	745433.0000		x	598982.0000	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 моделей	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 моделей	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 N сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		277660170	256833609	215029886	289532832	273094924	232174660
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		30944809	30938670	0	29347597	29338550	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7290525	7290525	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		12749702	12743576	0	11822494	11770299	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "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:		36310743	36304051	7260810	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		425024	425024	85005	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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		16327482	16321760	3264352	26111266	26093819	5218764
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		67053	67045	33523	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 имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		67053	67045	33523	984502	984492	492246
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		171528039	153981354	153981354	182770323	168772162	168772162
1.4.1	судовая задолженность экипаж с начисленными %		129290002	115582543	115582543	140373428	126147738	126147738
1.4.2	судовая задолженность экипаж 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"		1393341	1379406	2069109	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1002255	1002255	194851	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		1002255	1002255	194851	2139811	2139811	385591
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		36403734	33152831	51463056	38587679	36178221	55341493
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		19869	15335	16869	3960	3939	4333
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		767607	623876	811039	486655	395258	513836
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		33751540	30648902	45973354	36942276	34624236	51936354
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1864718	1864718	4661794	1154788	1154788	2886970
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по условиям ипотечных адекватных или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		10196	7997	27183	12032	9313	28582
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		1983	1567	2194	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		5787	4530	13589	8528	6579	19738
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		2426	1900	11400	1404	1091	6544
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		34211345	32207577	13231037	43541147	42257964	15506149
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		15448286	13561114	13120204	17935222	16864576	15464560
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		29913	29828	14914	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		416590	416590	95919	207943	207943	41589
4.4	по финансовым инструментам без риска		18316556	18200045	0	25397982	25185445	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		11370		10801	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), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых 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
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск тыс. руб. (кол-во)

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:		7608096.8	1514680.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		502805.0	113646.4
7.1.1	общий		85784.9	53647.8
7.1.2	специальный		417020.1	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:		30619.1	7528.0
7.2.1	общий		9290.2	3764.0
7.2.2	специальный		20604.3	3764.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		724.6	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		67344.4	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:		7879.3	0.0
7.4.1	основной товарный риск		33.6	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		7845.7	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:		22815253	4953044	17862209
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		18442499	3823037	14619462
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2368505	409424	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		2004249	720583	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
			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		23526329.0	27533727.0	21687866.0	22650127.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		283811697.0	282211444.0	284401637.0	298414285.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		8.3	9.8	7.6	7.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Н.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала, в котором инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Степень включенности инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ПАО Банк ЗЕНИТ	10103255В	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акц	19545000	19545000 тыс. RUB
2	COLIMA ASSOCIATED S.A	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	294563	15000 тыс. USD
3	ПАО Татнефть им. В.Д. Шашина	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1275794	20200 тыс. USD
4	ПАО Татнефть им. В.Д. Шашина	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	884213	14000 тыс. USD
5	ПАО Татнефть им. В.Д. Шашина	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	406500	406500 тыс. RUB
6	ПАО Татнефть им. В.Д. Шашина	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1500000	1500000 тыс. RUB

7	Black Sea Trade and Development Bank	не применимо	826 (СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВ СТВО ВЕЛИКОБ РИТАНИИ)	дополнительный капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	1073688	20000 тыс. USD
8	Государственная корпорация Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	1177000	2140000 тыс. RUB
9	COLIMA ASSOCIATED S.A	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	63822	5000 тыс. USD
10	Black Sea Trade and Development Bank	не применимо	826 (СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВ СТВО ВЕЛИКОБ РИТАНИИ)	дополнительный капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	1294741	20500 тыс. USD
11	ПАО Газнефть им. В.Д. Шакина	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	3600000	3600000 тыс. RUB
12	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB
13	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB
14	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB
15	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB
16	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB

Раздел 5. Продолжение

Н.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход			
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения по инструменту	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	24.01.2000	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
		17.11.2000										
		04.09.2001										
		10.09.2004										
		05.05.2006										
		20.06.2007										
		27.06.2016										
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.01.2007	срочный	01.02.2022	нет	У эмитента инструмента капитала отсутствует право его досрочного возврата (погашения)	не применимо	фиксированная ставка	7	не применимо	выплата осуществляется	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.03.2008	срочный	08.03.2023	нет	У эмитента инструмента капитала отсутствует право его досрочного возврата (погашения)	не применимо	фиксированная ставка	8	не применимо	выплата осуществляется	нет
						Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, а, существенно ухудшения условий договора (эмиссии) для сторон договора: не допускается без согласования с Банком России, оформленного в письменном виде досрочный возврат депозита или его части, а также досрочная упл						

[illegible]

[illegible]

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплата	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход						Уровень капитала, из которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность сплисинга инструмента (на покрытие убытков)	Условия, при на- ступлении которых осуществляется сплисинг	Полное или частичное сплисинг	Постоянное или временное сплисинг
			Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации								
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1 некупиальный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о предоставлении в соответствии с условиями соглашения о предоставлении средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала.	и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала.	и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала.		
2 некупиальный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо		
3 некупиальный	конвертируемый	в случае наступления одного из следующих событий: - значения номинальной достаточности базового капитала (НД.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или - Банком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банка, являющегося участником системы обязательного страхования вкладов финансовых лиц	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	да	в случае наступления одного из следующих событий: - значения номинальной достаточности базового капитала (НД.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или - Банком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банка, являющегося участником системы обязательного страхования вкладов финансовых лиц	полностью или частично	постоянное			
4 некупиальный	конвертируемый	в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 2 указанного Федерального закона	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	да	в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 2 указанного Федерального закона	полностью или частично	постоянное			
5 некупиальный	конвертируемый	в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 2 указанного Федерального закона	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	да	в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 2 указанного Федерального закона	полностью или частично	постоянное			

[illegible]

			2% (два процента) за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Заемщика в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Замодатации										
			финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Уполномоченный орган, который вправе потребовать меры (конвертации) инструмента - Общее собрание акционеров; конвертация предусмотрена законодательством.										
13	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещения на официальном сайте Банка России в сети Интернет информации о наступлении в отношении Банка-заемщика одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значительное нарушение договорных обязательств заемщика по капиталу	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
			(Н1.1), рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для минимального субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет										
			2% (два процента) за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Заемщика в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Замодатации										
			финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Уполномоченный орган, который вправе потребовать меры (конвертации) инструмента - Общее собрание акционеров; конвертация предусмотрена законодательством.										
14	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещения на официальном сайте Банка России в сети Интернет информации о наступлении в отношении Банка-заемщика одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значительное нарушение договорных обязательств заемщика по капиталу	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
			(Н1.1), рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для минимального субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет										
			2% (два процента) за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Заемщика в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Замодатации										
			финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Уполномоченный орган, который вправе потребовать меры (конвертации) инструмента - Общее собрание акционеров; конвертация предусмотрена законодательством.										
15	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещения на официальном сайте Банка России в сети Интернет информации о наступлении в отношении Банка-заемщика одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значительное нарушение договорных обязательств заемщика по капиталу	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

[illegible]

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 немы /конвертации субординированного кредита (депозита), займа) в обыкновенные акции (доли в уставном ка питале) Банка и полном/частичном прекращении обяза тельств по возврату сумм субординированного кре дита
			(депозита/займа) в случае, если значение норматива к III.1 достигло уровня ниже 24 или в отношении Ба нка осуществляются меры по предупреждению банкрот ства
9	не применимо	не применимо	нет
			не содержит обязательных условий о механизме немы /конвертации субординированного кредита (депозита), займа) в обыкновенные акции (доли в уставном ка питале) Банка и полном/частичном прекращении обяза тельств по возврату сумм субординированного кре дита
			(депозита/займа) в случае, если значение норматива к III.1 достигло уровня ниже 24 или в отношении Ба нка осуществляются меры по предупреждению банкрот ства
10	не применимо	не применимо	да
			не применимо
11	не применимо	не применимо	да
			не применимо
12	не применимо	после прекращения обяза тельств по инструментам, ук азанным в графах 3 -7, 10, 11	да
			не применимо
13	не применимо	после прекращения обяза тельств по инструментам, ук азанным в графах 3 -7, 10, 11	да
			не применимо
14	не применимо	после прекращения обяза тельств по инструментам, ук азанным в графах 3 -7, 10, 11	да
			не применимо
15	не применимо	после прекращения обяза тельств по инструментам, ук азанным в графах 3 -7, 10, 11	да
			не применимо
16	не применимо	после прекращения обяза тельств по инструментам, ук азанным в графах 3 -7, 10, 11	да
			не применимо

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, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 19273860, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 4414736;

1.2. изменения качества ссуд 5705564;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 2574583;

1.4. иных причин 6578977.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 15450823, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 69330;

- 2.2. погашения ссуд ----- 3993703;

2.3. изменения качества ссуд ----- 3708453;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России ----- 2543574;

2.5. иных причин ----- 5135763.

Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера



В.А. Исаков

Д.А. Пастушенко

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

14.11.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	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 01.10.2016 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	7.6	6.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.0	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.0	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	119.9	100.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	171.2	96.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	45.3	82.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	19.6 0.9 Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	171.9	152.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.1	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	3.5	2.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком 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 расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		273938978
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)		5255
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		15479351
7	Прочие поправки		5762494
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		283661090

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		263744713.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4117292.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		259627421.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6575.0
6	Поправка на размер номинальной суммы		в соответствии

1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X	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	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	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	X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X		
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	X	X		

Зам. Председателя Правления

В.А. Исаков

Зам. Главного бухгалтера

Д.А. Пастушенко

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

14.11.2016



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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:		-5226283	-3028953
1.1.1	проценты полученные		15507050	16617340
1.1.2	проценты уплаченные		-15669855	-15675325
1.1.3	комиссии полученные		1709342	3015629
1.1.4	комиссии уплаченные		-634665	-620660
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		251628	-3184391
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		-2469017	235192
1.1.8	прочие операционные доходы		632352	2922115
1.1.9	операционные расходы		-4280772	-6339369
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-272346	516
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-12747066	-4871571
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-241320	679695
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3903403	2220563
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-13907308	1555259
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-7439147	-2107016
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6681058	-13860099
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2580760	938818
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1801010	7992030
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		156830	-1296552
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1775045	-13084561
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		16713545	-1909708
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-17973349	-7900524

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"	-10485594	-1454413
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8941705	12459156
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-968109	-13528062
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3963815	5276029
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	102347	-151150
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	570501	511097
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2124665	3112657
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8000000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8000000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2651327	2530162
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-10500011	-2257705
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	38970496	28393486
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	28470485	26135781

Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера

В.А. Исаков

Д.А. Пастушенко



Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

14.11.2016

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
на 01 октября 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: 3-й квартал 2016 года.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.10.2016 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 общедоверительную сеть.

По состоянию на 01.10.2016 общее количество точек региональной сети с учетом дочерних банков составило 160, 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 9 месяцев 2016 года:

- Активы Банка на 01.10.2016 составили 273 938 978 тыс.руб.
- Капитал Банка на 01.10.2016 составил 39 037 179 тыс.руб. (Базель III).
- Убыток на 01.10.2016 составил 5 825 897 тыс.руб.

Наиболее значимыми событиями для Банка за 9 месяцев 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. Доля ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и его дочерней компании после дополнительной эмиссии акций Банка ЗЕНИТ, завершившейся в июне 2016 г., составила 48,79%, а по результатам приобретения акций в рамках обязательного предложения увеличилась до 50,4%.
- 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.
- 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.
- Банк ЗЕНИТ совместно с БК «Регион», Сбербанк КИБ и Россельхозбанк выступил организатором первичного размещения облигаций Внешэкономбанка (ВЭБ) серии ПБО-001Р-04 на 20 млрд руб. Размещение бумаг состоялось 26 июля 2016 года по открытой подписке на ФБ ММВБ. ВЭБ разместил по открытой подписке 20 млн

облигаций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая. Срок обращения займа - 3 года, oferta не выставлена. Ставка полугодового купона на весь срок обращения займа по итогам сбора заявок была установлена в размере 10,15% годовых.

- 5 сентября 2016 года Банк ЗЕНИТ исполнил offerту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-11, выкупив у держателей собственные биржевые облигации на сумму 362 млн.руб. В тот же день Банк в процессе вторичного размещения полностью вернул в рынок выкупленный объем, а также дополнительно реализовал облигации с эмиссионного счета на сумму 707 млн.руб. По итогам букбилдинга цена размещения была зафиксирована на уровне 100,15% от номинала.
- АО «МСП Банк», обеспечивающий реализацию государственной программы по финансовой поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, значительно увеличил объем кредитования Банка ЗЕНИТ. Общий объем кредитования на 01.10.2016 составил 5,7 млрд. руб. Привлеченные средства направлены на кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.

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-".

В августе 2016 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings поместило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) Банка ЗЕНИТ в иностранной и национальной валюте на уровне "BB-", кредитный рейтинг банка по национальной шкале («A+»), рейтинг поддержки (5), долгосрочные рейтинги приоритетного необеспеченного долга по международной и национальной шкалам («BB-»/«A+(rus)») в список на пересмотр с возможностью повышения. Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента "B" и рейтинг устойчивости «bb-» были подтверждены агентством.

Рейтинги были помещены на пересмотр после увеличения уставного капитала Банка на 8 млрд.рублей, в результате которого крупнейшим акционером Банка стала нефтяная компания ПАО «Татнефть» им.В.Д.Шашина.

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 01.10.2016 39 037 179 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 по итогам 9 месяцев 2016 г. в составе базового капитала.

Досоздание (-) / восстановление резервов (+) по видам активов	01.10.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-3 183 485
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-690 987
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	-8 486
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 828
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-5 722
Прочие активы	-1 156 224
Итого досоздание резервов	-5 040 076

Пояснения по расчету собственных средств (капитала)

№	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	
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		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	181 201 195	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	8 527 572	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	14 867 686
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	8 527 572	из них: субординированные кредиты	X	14 867 686
X	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	1 535 385
2.2.1.1	из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	3 403 162	из них: субординированные кредиты	X	1 535 385
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 647 242	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	498	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		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	498	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	498
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	332	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	332
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	3 754 060	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 823 697	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	1 094 218
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 930 363	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
				Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	25	40 948
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	619 727	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		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	229 510 186	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	78 247	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	1 135 514
				существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала	23	123 861
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	902 368	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	541 421

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Основные компоненты финансового рычага	01.10.2016	01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	23 526 329	22 650 127

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	283 811 697	298 414 285
Показатель финансового рычага, %	8.29	7.59

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
	01.10.2016	01.01.2016	
Достаточность базового капитала, %	7,58	6,96	4,5
Достаточность основного капитала, %	8,98	7,95	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	14,95	16,02	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 01.10.2016	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.10.2016	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:	30 938 670	0	29 338 550	0
2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	36 304 051	7 260 810	35 605 338	7 121 068

3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	67 045	33 523	1 051 529	525 765
4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	153 981 354	153 981 354	168 772 162	168 772 162
5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов, всего, из них:	1 379 406	2 069 109	0	0
6	Активы с иными коэффициентами риска:				
6.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 002 255	194 851	2 139 811	385 591
6.1.1	требования участников клиринга	1 002 255	194 851	2 139 811	385 591
6.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	33 152 831	51 463 056	36 178 221	55 341 493
6.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	15 335	16 869	3 939	4 333
6.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	623 876	811 039	395 258	513 836
6.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	30 648 902	45 973 354	34 624 236	51 936 354
6.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1 864 718	4 661 794	1 154 788	2 886 970
6.3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	7 997	27 183	9 313	28 582
6.3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	1 567	2 194	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	4 530	13 589	6 579	19 738
6.3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	1 900	11 400	1 091	6 544
7	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	32 207 577	13 231 037	42 257 964	15 506 149
7.1	по финансовым инструментам с высоким риском	13 561 114	13 120 204	16 864 576	15 464 560
7.2	по финансовым инструментам со средним риском	29 828	14 914	0	0
7.2	по финансовым инструментам с низким риском	416 590	95 919	207 943	41 589

7.3	по финансовым инструментам без риска	18 200 045	0	25 185 445	0
8	КРС	11 730	10 801	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	01.10.2016	01.01.2016	Среднее значение за отчетный период
1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц с начисленными процентами (кроме банков)	165 676 353	175 802 156	170 739 255
2	Средства на корсчетах, а также средства, размещенные в кредитных организациях с начисленными процентами	13 039 138	8 426 814	10 732 976
3	Вложения в ценные бумаги	20 189 279	22 922 683	21 555 981
4	Прочие активы	16 125 116	25 023 007	20 574 061
5	Условные обязательства кредитного характера	13 231 037	15 506 149	14 368 593
6	ПФИ	10 801	42 183	26 492
7	Итого совокупный объем кредитного риска ¹	228 271 724	247 722 992	237 997 358

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».

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.10.2016

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	29 388 785	2 181 860	23 043 296	941 357	2 293 324	36 883	892 065	46 360
МБК	14 090 112	31 447	10 830 077	6 316	2 293 324	36 883	892 065	13 790
РЕПО	8 412 750	0	8 412 750	0	0	0	0	0
Сделки СВОП	4 611 622	811 153	3 800 469	0	0	0	0	0
Права требования	935 041	0	0	935 041	0	0	0	0
Прочие	1 339 260	1 339 260	0	0	0	0	0	32 570
Юридические лица	146 630 183	7 503 720	788 345	14 801 507	9 534 529	15 505 526	98 496 556	14 497 573

¹ В строку 7 «Итого совокупный объем кредитного риска» не включается рыночный риск, операционный риск, риск изменения стоимости кредитного требования по контрагенту, сумма, корректирующая 4-ю группу риска, а также кредитные требования по ссудам, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства.

Кредиты, в том числе:	136 228 447	3 598 027	777 053	14 652 642	9 431 109	15 505 526	92 264 090	12 275 791
оборотное кредитование	67 694 455	2 989 260	754 316	4 889 812	7 818 726	12 458 482	38 783 859	8 487 094
проектное финансирование	58 123 484	331 107	0	9 488 405	1 238 795	1 430 562	45 634 615	3 231 890
овердрафты	1 069 466	111 991	19 888	71 926	159 723	699 790	6 148	115 018
ссуды малому бизнесу	9 327 351	165 669	2 849	202 499	213 865	916 692	7 825 777	428 098
Прочие	13 691	0	0	0	0	0	13 691	13 691
Сделки с отсрочкой платежа	3 464 945	0	0	0	0	0	3 464 945	370 258
РЕПО	199 999	199 999	0	0	0	0	0	0
Права требования	337 121	71 018	4 051	148 865	5 646	0	107 541	171 471
Факторинг	2 204 661	2 204 661	0	0	0	0	0	5 430
Аккредитивы	3 050 208	374 872	7 241	0	8 115	0	2 659 980	531 933
Гарантии	1 144 802	1 055 143	0	0	89 659	0	0	1 142 690
Физические лица	30 425 298	658 932	98 675	27 433	252 385	276 453	29 111 420	1 709 151
Кредиты, в том числе:	30 298 098	647 995	12 547	27 433	252 035	246 668	29 111 420	1 674 984
жилищные и ипотечные ссуды	23 544 151	141	3 017	1 305	3 380	19 797	23 516 511	576 793
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	302 054	0	0	0	0	0	302 054	17 493
автокредиты	1 076 188	47 240	5 043	16 110	32 667	82 121	893 007	164 421
потребительские ссуды	5 326 612	249 467	4 487	10 018	215 988	144 750	4 701 902	850 789
овердрафты	351 147	351 147	0	0	0	0	0	82 981
Сделки с отсрочкой платежа	38 353	8 218	0	0	350	29 785	0	30 921
РЕПО	86 128	0	86 128	0	0	0	0	527
Гарантии	2 719	2 719	0	0	0	0	0	2 719
ВСЕГО	206 444 266	10 344 512	23 930 316	15 770 297	12 080 238	15 818 862	128 500 041	16 253 084

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:								
оборотное кредитование	144 768 321	1 919 614	597 096	2 446 200	7 122 852	33 350 675	99 331 884	10 572 912
проектное финансирование	65 112 651	1 637 609	449 070	2 003 633	6 076 381	17 265 900	37 680 058	6 173 398
овердрафты	70 441 362	114 500	45 248	236 060	203 930	14 895 174	54 946 450	3 962 443
ссуды малому бизнесу	949 602	65 511	98 667	60 601	123 101	501 795	99 927	68 044
прочие	8 250 615	101 994	4 111	145 906	719 440	687 806	6 591 358	354 936
РЕПО	14 091	0	0	0	0	0	14 091	14 091
Права требования	217 470	0	217 470	0	0	0	0	57
Факторинг	1 767 242	26 233	44 785	179 535	0	1 120 286	396 403	183 925
Аккредитивы	1 457 263	1 457 263	0	0	0	0	0	5 452
Гарантии	3 580 613	388 835	0	0	109 121	2 667 877	414 780	408 969
Физические лица	578 152	578 152	0	0	0	0	0	578 152
Кредиты, в том числе:								
Жилищные и ипотечные ссуды	28 513 113	593 507	41 664	413 477	154 534	349 120	26 960 811	1 343 654
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	28 428 804	575 517	7 007	413 477	154 534	349 120	26 929 149	1 306 081
автокредиты	21 913 835	0	0	1 700	7 403	17 625	21 887 107	444 362
потребительские ссуды								
овердрафты	332 204	0	0	0	54	0	332 150	8 219
Сделки с отсрочкой платежа	1 342 679	40 051	260	1 481	13 214	102 239	1 185 434	155 972
РЕПО	4 863 566	226 742	6 747	410 296	133 917	229 256	3 856 608	633 261
Гарантии	308 724	308 724	0	0	0	0	0	72 486
ВСЕГО	46 515	14 853	0	0	0	0	31 662	32 576
	34 657	0	34 657	0	0	0	0	1 860
	3 137	3 137	0	0	0	0	0	3 137
	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 01.10.2016	Резервы 01.10.2016	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016
1	Добыча полезных ископаемых	190 722	0	190 389	0
2	обрабатывающие производства, из них:	31 569 675	1 699 103	32 293 605	1 757 331
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	3 104 434	434 662	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	185 027	8 534	202 254	8 146
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	749 417	1 393	255 974	0
2.5	химическое производство	2 172 306	255	2 001 342	322
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	508 744	39 487	4 170 663	81 120
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3 894 434	68 993	2 101 281	38 599
2.8	производство машин и оборудования	2 566 327	127 770	4 510 106	137 077
2.9	производство транспортных средств и оборудования	6 947 514	581 546	6 638 020	640 077
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 523 478	19 703	2 000 919	28 839
5	строительство	20 438 096	2 812 808	17 491 119	2 203 676
6	транспорт и связь	3 771 906	21 181	2 706 739	7 841
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	36 218 260	5 378 265	40 013 945	3 734 553
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 050 917	3 046 637	43 986 136	2 352 720
9	прочие виды деятельности	12 867 129	1 519 876	13 686 209	1 664 507
	ВСЕГО	146 630 183	14 497 573	152 369 061	11 749 467

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

	Ссудная задолженность 01.10.2016	Резервы 01.10.2016	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016
Банки	29 388 785	46 360	17 310 412	25 169
. Российская Федерация в т.ч.	24 908 164	32 570	12 807 517	17 540
Южный федеральный округ	0	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	24 288 145	32 570	9 999 391	17 540
Уральский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	620 000	0	2 408 107	0
Крымский федеральный округ	0	0	0	0
. СНГ	1 379 025	13 790	762 900	7 629
. Развитые страны	3 101 569	0	3 739 995	0
. Прочие	27	0	0	0
Юридические лица	146 630 183	14 497 573	152 369 061	11 749 467
. Российская Федерация в т.ч.	144 052 183	14 446 013	149 473 044	11 671 673

Южный федеральный округ	2 912 118	818 452	5 448 570	545 820
Приволжский федеральный округ	27 729 010	1 587 345	29 865 096	2 205 733
Сибирский федеральный округ	10 509 544	1 682 261	9 951 995	1 531 575
Северо-Кавказский федеральный округ	24 967	250	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0	14 577	0
Центральный федеральный округ	81 083 510	9 460 964	79 751 205	6 318 659
Уральский федеральный округ	6 919 188	526 843	5 975 546	541 028
Северо-Западный федеральный округ	14 873 846	369 898	18 466 055	528 858
Крымский федеральный округ	0	0	0	0
. СНГ	0	0	0	0
. Развитые страны	2 578 000	51 560	2 896 017	77 794
. Прочие	0	0	0	0
Физические лица	30 425 298	1 709 151	28 513 113	1 343 654
. Российская Федерация в т.ч.	30 422 735	1 708 302	28 508 015	1 342 665
Южный федеральный округ	1 302 553	67 769	811 862	43 739
Приволжский федеральный округ	2 445 615	202 008	2 911 336	190 772
Сибирский федеральный округ	1 454 585	153 834	1 451 162	128 267
Северо-Кавказский федеральный округ	273 871	3 587	236 957	3 873
Дальневосточный федеральный округ	320 450	187	286 362	162
Центральный федеральный округ	19 970 009	840 750	18 041 870	567 075
Уральский федеральный округ	1 685 673	246 214	1 807 983	185 861
Северо-Западный федеральный округ	2 983 646	193 948	2 958 285	222 916
Крымский федеральный округ	6 333	5	2 198	0
. СНГ	1 056	513	3 046	518
. Развитые страны	855	192	863	198
. Прочие	652	144	1 189	273
ВСЕГО	206 444 265	16 253 084	198 192 586	13 118 290

Объем и сроки просроченной² задолженности на 01.10.2016

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Судная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	12 350 119	1 188 216	1 932 936	1 815 845	1 577 664	5 835 458	9 182 503
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	9 775 943	724 342	1 521 089	1 606 909	1 346 586	4 577 017	7 761 717
Центральный округ	6 090 435	168 330	1 434 825	1 246 559	1 050 124	2 190 597	4 792 217
Северо-Западный округ	259 111	0	0	0	23 575	235 536	251 537
Южный округ	534 838	31 390	12 747	360 350	0	130 351	503 779
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	626 549	502 123	5 906	0	948	117 572	124 457
Уральский округ	618 066	14 267	54 395	0	122 000	427 404	481 918
Сибирский округ	1 646 944	8 232	13 216	0	149 939	1 475 557	1 607 809
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	2 574 176	463 874	411 847	208 936	231 078	1 258 441	1 420 786
Центральный округ	1 394 978	269 262	269 987	138 736	178 167	538 826	652 691
Северо-Западный округ	236 636	61 102	13 263	3 577	4 553	154 141	167 472
Южный округ	91 250	20 816	16 027	5 625	2 084	46 698	52 559

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

Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	245 826	36 738	32 922	16 069	9 258	150 839	170 007
Уральский округ	383 287	47 066	41 551	34 984	26 656	233 030	228 631
Сибирский округ	211 565	27 949	38 097	9 945	10 360	125 214	139 726
Дальневосточный округ	10 634	941	0	0	0	9 693	9 700
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		01.10.2016	01.01.2016
1. Объем активов	всего	293 736 905	281 397 662
в том числе:			

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)

1.1. активы, не классифицируемые по категориям качества:		41 793 410	36 786 998
1.2. активы, классифицируемые по категориям качества:		238 013 572	248 598 762
по категориям качества:	I	110 369 234	113 798 221
	II	70 566 101	88 839 740
	III	38 505 521	31 819 622
	IV	6 429 255	5 911 354
	V	12 143 461	8 229 825
- расчетный резерв по активам Банка		26 014 241	20 799 670
- фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	17 608 512	14 143 291
по категориям качества:	I	0	0
	II	757 290	865 598
	III	3 950 850	3 359 108
	IV	1 403 343	2 328 083
	V	11 497 029	7 590 502
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	13 929 923	11 656 368
- фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	2 189 415	1 501 175
Итого чистые активы Банка	всего	273 938 978	281 397 662
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	206 444 266	198 192 586
по категориям качества:	I	82 627 147	67 694 228
	II	69 207 204	86 293 800
	III	36 952 093	30 708 107
	IV	6 303 468	5 875 424
	V	11 354 354	7 621 027
в том числе:			
- расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	24 645 197	19 822 215
- фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	16 253 084	13 118 290
по категориям качества:	I	0	0
	II	743 696	839 859
	III	3 460 918	2 984 758
	IV	1 340 415	2 311 539
	V	10 708 055	6 982 134
Итого чистая ссудная задолженность		190 191 182	185 074 296
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	37 427 787	49 357 418
по категориям качества:	I	8 503 545	6 163 613
	II	22 875 169	34 287 265
	III	6 049 073	8 906 540
	IV	0	0
	V	0	0
- расчетный резерв	всего	1 938 541	3 045 635
- фактически сформированный резерв	всего	296 260	528 084
Удельный вес реструктурированных ссуд за вычетом резервов в общем объеме чистых активов Банка	всего	13.55%	17.35%
4. Просроченные ссуды	всего	12 350 119	9 447 683

- расчетный резерв		10 039 377	7 253 762
- фактически сформированный резерв		9 182 503	6 100 675
Удельный вес просроченных ссуд за вычетом резервов в общем объеме чистых активов Банка		1.16%	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 01.10.2016 и 01.01.2016 у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2016 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 четырем кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 2 750 000 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.

01.10.2016	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	506 276	823	16 437	0	6 575	61.91
Внебиржевые сделки	189 493	0	0	0	0	
Итого	695 769		17 260		6 575	

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 01.10.2016 составило 7 608 097 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 01.10.2016 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	01.10.2016	01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7 608 097	1 514 680
процентный риск, всего, в том числе:	502 805	113 646
общий	85 785	53 648
специальный	417 020	59 999

гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		-
фондовый риск, всего, в том числе:	30 619	7 528
общий	9 290	3 764
специальный	20 604	3 764
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	725	-
валютный риск, всего, в том числе:	67 344	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-
товарный риск, всего, в том числе:	7 879	-
основной товарный риск	34	-
дополнительный товарный риск	7 845	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-

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.

⁴ Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

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.

	01.10.2016	01.01.2016
	Величина фондового риска	Величина фондового риска
Влияние на прибыль или убыток	-5 843	-5 227
Влияние на капитал	-5 843	-5 227

тыс. руб.

Валютный риск

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

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

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

спекулятивные операции с валютой, проводимые в рамках требований регулятора. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение неконтролируемых открытых валютных позиций, а также исключает существенные валютные риски.

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

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

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

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

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

	тыс. руб	
	01.10.2016	01.01.2016
	Величина валютного риска	Величина валютного риска ⁵
Влияние на прибыль или убыток	-316 722	-282 858
Влияние на капитал	-316 722	- 282 858

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.

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)

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.

	01.10.2016	01.01.2016
	Величина товарного риска	Величина товарного риска
Влияние на прибыль или убыток	-208	-58 784
Влияние на капитал	-208	-58 784

Процентный риск по торговому портфелю

Процентный риск представляет собой риск убытков по открытым Банком позициям в инструментах, чувствительным к изменению процентных ставок, как вследствие рыночных колебаний процентных ставок, так и под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Оценка подверженности процентному риску осуществляется на основе анализа объемов и сроков погашения финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Механизмы управления процентным риском включают в себя установление предельного уровня средневзвешенной дюрации портфеля долговых ценных бумаг в разрезе каждой валюты, установление лимитов позиций на индивидуальных эмитентах, в зависимости от их кредитного качества, ограничение величины убытков, получаемых с заданной вероятностью, по всем инструментам, чувствительным к колебаниям процентных ставок.

В случае необходимости снижения подверженности процентному риску Банком могут быть заключены производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки.

Количественная оценка процентного риска получена исходя из следующих предположений:

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

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

тыс. руб.

	01.10.2016	01.01.2016
	Величина процентного риска	Величина процентного риска
Влияние на прибыль или убыток	-35 649	-98 037
Влияние на капитал	-35 649	-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	01.10.2016	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 октября 2016 года: 1 920 167 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 октября 2016 года 322 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 01.10.2016 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 01.10.2016 и на 01.01.2016 приведен ниже.

	01.10.2016	
Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD
-1%	69 226	116
+1%	-69 226	-116

	01.01.2016	
Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD
-1%	33 239	37
+1%	-33 239	-37

Риск инвестиций в долевыe инструменты, не входящие в торговый портфель

Объем и структура финансовых вложений в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

	Имеющиеся в наличии для продажи		Учитываемые по себестоимости		По цене приобретения	
	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016
Инвестиции с целью получения прибыли	398 743	740 994	389 087	490 873	1 178	1 640
акции, всего, в т.ч.	398 743	740 994	203 096	276 244	0	0
кредитных и финансовых организаций	8 913	22 302	0	50	0	0
прочих организаций	389 830	718 692	203 096	276 194	0	0
паи и депозитарные расписки, всего, в т.ч.	0	0	185 991	214 629	1 178	1 640
кредитных и финансовых организаций		0	117 078	135 105	0	0
прочих организаций		0	68 913	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	3 989 802	3 989 802
прочих организаций		0	0	0	708 751	708 751
доли участия, всего, в т.ч.	0	0	0	0	731 591	323 400
кредитных и финансовых организаций		0		0		0
прочих организаций	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	999 852	999 852
прочих организаций		0		0		0
Всего объем вложений	398 743	740 994	389 087	490 873	6 431 174	6 023 445
Всего сформированных резервов		0	125 952	145 156	460 025	357 977

В отчетном периоде прибыль от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составила 33 425 тыс. руб.; получено дивидендов в размере 56 195 тыс. руб.; доходы от переоценки, признанные на счетах капитала, составили 67 691 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 01.10.2016 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 01.10.2016 г., тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	11 421 627	2 933 434	371 764	14 726 825
МБК размещенные	12 494 000	1 286 249	3 193 248	16 973 497
Кредиты Юридических Лиц	43 994 115	2 828 480	288 170	47 110 765
Кредиты Физических Лиц	2 346 950	19 196	0	2 366 145
Всего	70 256 691	7 067 359	3 853 182	81 177 232
Обязательства				
Депозиты Юридических Лиц	39 651 327	3 977 327	339 721	43 968 375
Депозиты Физических Лиц	27 636 491	23 880 130	5 521 425	57 038 046
Векселя выпущенные	1 658 418	8 113 510	387 478	10 159 406
МБК привлеченные	16 630 000	347 370	2 126 469	19 103 839
Облигации выпущенные	32 577 241	0	0	32 577 241
Всего	118 153 477	36 318 337	8 375 092	162 846 907
Гэп	-47 896 786	-29 250 978	-4 521 911	-81 669 675

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 01.10.2016 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 01.10.2016 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	113 854	-113 854	Депозиты Юридических Лиц	210 740	-210 740
МБК размещенные	141 356	-141 356	Депозиты физических лиц	254 141	-254 141
Кредиты Юридических Лиц	275 339	-275 339	Векселя выпущенные	47 947	-47 947
Кредиты Физических Лиц	13 380	-13 380	МБК привлеченные	155 665	-155 665
			Облигации выпущенные	131 894	-131 894
Итого	543 929	-543 929	Итого	800 387	-800 387

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 01.10.2016 года и на 01.01.2016 года представлено ниже в таблицах.

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.10.2016 г., тыс. руб.				
Валюты	Линейная эволюция			
	RUR	USD	EUR	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	3 378 912	185 297	-4 192	3 560 017
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-114 865	-116 388	-5 075	-162 997
VaR 99.0% Базисный риск	-960 640	-157 380	-17 373	-1 101 394
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-980 021	-99 425	-16 661	-1 028 649

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2016, тыс. руб.				
Валюты	Линейная эволюция			
	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.

Таюке для управления ликвидностью используются другие лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т.д.), входящие в лимитную структуру Банка.

Информация об управлении капиталом

Годовым Общим собранием акционеров, состоявшимся 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 01.10.2016

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.:	316 690	318 839	23 634	17 492
кредиты среднему бизнесу	0	0	0	0
кредиты малому бизнесу	16 785	16 785	0	0
кредиты физических лиц	299 905	302 054	23 634	17 492
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	1 363 012	1 255 377	171 471	171 471
синдицированные кредиты банкам	947 372	935 041	0	0
кредиты крупному бизнесу	328 075	232 771	171 471	171 471
кредиты малому бизнесу	87 565	87 565	0	0
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	2 658 031	2 204 661	0	5 430
Итого	4 337 733	3 778 877	195 105	194 393

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: 150 714 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 физическим лицам	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 01.10.2016

Вид уступленных	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступленных	в том числе:		Доходы, полученные Банком в	Расходы, понесенные Банком в связи с
			ипотечным агентам	прочим контрагентам		

активов		требований	Всего	в т.ч. IV и V категории качества	Всего	в т.ч. IV и V категории качества	связи с осуществлением операций по уступке прав требований	осуществлением операций по уступке прав требований
кредиты крупному бизнесу	Первоначальный кредитор	6 932 441	0	0	6 932 441	626 999	0	609 140
Итого		6 932 441	0	0	6 932 441	626 999	0	609 140

Объем уступки собственных требований Банка на 01.01.2016

Вид уступленных активов	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступленных требований	в том числе:				Доходы, полученные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований
			ипотечным агентам		прочим контрагентам			
			Всего	в т.ч. IV и V категории качества	Всего	в т.ч. IV и V категории качества		
кредиты крупному бизнесу	Первоначальный кредитор	4 914 242	0	0	4 914 242	2 995 756	0	924 954
кредиты среднему бизнесу	Первоначальный кредитор	505 503	0	0	505 503	0	0	0
кредиты малому бизнесу	Первоначальный кредитор	117 593	0	0	117 593	3 593	0	93
кредиты физическим лицам, в т.ч.:	Первоначальный кредитор	52 897	0	0	52 897	0	0	15 094
ипотечные кредиты	Первоначальный кредитор	2 501		0	2 501	0	0	0
потребительские кредиты	Первоначальный кредитор	50 396	0	0	50 396	0	0	15 094
Итого		5 590 235	0	0	5 590 235	2 999 349	0	940 141

Совокупный объем кредитного риска по сделкам приобретения прав требований третьих лиц в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Вид приобретенных активов	01.10.2016			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 обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	12 589	0	284 562	0	0	811 372

кредиты крупному бизнесу	0	0	0	0	0	300 000
кредиты среднему бизнесу	0	0	0	0	0	187 388
кредиты малому бизнесу	12 589	0	0	0	0	0
кредиты физических лиц	0	0	284 562	0	0	323 984
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	0	0	1 083 906	0	0	2 504 036
синдицированные кредиты банкам	0	0	935 041	0	0	1 408 107
кредиты крупному бизнесу	0	0	61 300	0	0	850 000
кредиты среднему бизнесу	0	0	0	0	0	245 929
кредиты малому бизнесу	0	0	87 565	0	0	0
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	31 400	0	2 157 364	0	0	1 451 812
Итого	43 989	0	3 525 832	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

