

## Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2014 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату предыдущего года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		5045176	4961646
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		9021058	6626982
2.1	Обязательные резервы		1692367	2039464
3	Средства в кредитных организациях		10165666	15479564
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9689800	12816404
5	Чистая осудная задолженность		196161297	171726955
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		25753839	22514775
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		9893717	5482886
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1852722	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		273094	0
9	Отложенный налоговый актив		678491	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4052706	1846687
11	Прочие активы		11206593	9097980
12	Всего активов		273900442	245070993
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		13110523	12987758
14	Средства кредитных организаций		18358148	27674230
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		153400702	131680591
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		49427826	45444378
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		321684	143108
17	Выпущенные долговые обязательства		57400460	41667083
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		357481	0
20	Прочие обязательства		4592953	5363087
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		300111	368586
22	Всего обязательств		247842062	219884443
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		11545000	11545000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

25	Эмиссионный доход		1545000	1545000
26	Резервный фонд		1731750	1731750
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-737306	-530686
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		11246357	9510247
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		727579	1385239
31	Всего источников собственных средств		26058380	25186550
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		67215393	36662675
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		24172609	31259882
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

В.А. Исаков

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Исполнитель

И.А. Есина

Телефон: 937-07-37

13.11.2014



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

## Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2014 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер поисковой	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		15855001	13768330
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		698283	355876
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13669205	12065426
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1487513	1347028
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		11059754	9612380
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1449956	1335284
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6658424	5605919
2.3	по выданным долговым обязательствам		2951374	2671177
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4795247	4155950
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудным, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1964513	21240
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-246997	-70157
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2830734	4177190
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		105179	93293
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		65644	151442
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		730701	361921
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1460835	10993
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		44589	52415
12	Комиссионные доходы		2004571	2060634
13	Комиссионные расходы		612909	469695
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-138173	-119704
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		210928	-229135
17	Прочие операционные доходы		1659298	1033581
18	Чистые доходы (расходы)		5439727	7122935
19	Операционные расходы		4725623	5371862
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		714104	1751073
21	Возмещение (расход) по налогам		-13475	365834
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		727579	1385239
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0

	в том числе:			
23.1	распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		727579	1385239

Зам. Председателя Правления

В.А.Исаков

М.П.

Главный бухгалтер

Богачева

Исполнитель

Телефон: 937-07-37

13.11.2014



Скина

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.10.2014 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тмо. руб.), итого, в том числе:		32060837.0	5495968.0	37556805.0
1.1	Источники базового капитала:		24325463.0	1760123.0	26085586.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		11545000.0		11545000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		11545000.0		0.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		1545000.0		1545000.0
1.1.3	Резервный фонд		1731750.0		1731750.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		9503713.0	1760123.0	11263836.0
1.1.4.1	прошлых лет		9503713.0	1760123.0	11263836.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		887861.0	2391412.0	3279273.0
1.2.1	Нематериальные активы		1322.0	-1085.0	237.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		886539.0	-604155.0	282384.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступающие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		24325463.0	-1519150.0	22806313.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0

1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	2996652.0	2996652.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		18351775.0	4454538.0	22806313.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		14291062.0	1034504.0	15325566.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	по состоянию на 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:		990117.0	-902648.0	87469.0
1.8.3.1	текущего года		990117.0	-902648.0	87469.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		13300945.0	1937152.0	15238097.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		11160945.0	-10244527.0	916418.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		2140000.0	-107000.0	2033000.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		607368.0	-32294.0	575074.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		25368.0	-20294.0	5074.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		25368.0	-20294.0	5074.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		582000.0	-468000.0	114000.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	456000.0	456000.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	456000.0	456000.0
1.10.3	Превышения совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		14291062.0	459430.0	14750492.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X

2.1	Необходимость для определения достаточности базового капитала		263298248.0	7051907.0	270350156.0
2.2	Необходимость для определения достаточности основного капитала		252675010.0	17675145.0	270350156.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		9.2	X	8.4
3.2	Достаточность основного капитала		7.3	X	8.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12.7	X	13.9

- <1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).
- <2> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).
- <3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		8972368	1659678	10632046
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		7508808	1738874	9247682
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		797621	388062	1185683
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		665939	-467258	198681
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9191642, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3397963;
- 1.2. изменения качества ссуд 2874243;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 504981;
- 1.4. иных причин 2414455.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7452768, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 227681;
- 2.2. погашения ссуд 1790446;
- 2.3. изменения качества ссуд 2928717;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 170334;
- 2.5. иных причин 2335590.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

13.11.2014



В.А. Исаков

Т.А. Богачева

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная/Годовая  
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	8.4	9.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	8.4	7.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	13.9	12.8
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	51.9	70.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	100.5	89.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	86.8	91.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	Максимальное 17.7 Минимальное 1.7	Максимальное 16.8 Минимальное 1.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	179.2	191.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.9	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	3.4	0.1
13	Норматив соотношения сумм 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)				

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 937-07-37

13.11.2014

В.А. Исаков

Т.А. Богачева

И.А. Есина





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 01.10.2014 года

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

Почтовый адрес  
129110, Москва, Банковский 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,		2541398	213204
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		14152400	12830169
1.1.2	проценты уплаченные		-10592291	-10164500
1.1.3	комиссии полученные		1971333	2044808
1.1.4	комиссии уплаченные		-619572	-475700
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		125944	212221
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		730701	361921
1.1.8	прочие операционные доходы		1685012	1078624
1.1.9	операционные расходы		-4663887	-5316507
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-248242	-357832
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-5437172	3204000
	в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-105795	-150351
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2241090	-3138295
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-13057980	-10984829
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-511960	587095
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3457274	7939262
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-7076463	1810891
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9393144	13109077
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		135337	139122
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		5546232	-8313735
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1456497	2205763
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2895774	3417204
12	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"	-14092347	-7178545
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10600738	7979564
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1665245	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1463521	110465
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-9614	14472
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6629989	925956
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2266912	787866
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-7258851	5131026
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	29789597	19896329
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	22530746	25027355

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 937-07-37

13.11.2014



В. А. Исаков

Т. А. Богачева

И. А. Есина

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)  
на 01 октября 2014 года.**

**Информация о кредитной организации**

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование – ОАО Банк ЗЕНИТ.

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

Отчетный период: 3-й квартал 2014 года.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ОАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.10.2014 состав Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ следующий:

1. Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (открытое акционерное общество) (доля участия Банка - 99,3725%);
3. Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (доля участия Банка - 99,3947%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (закрытое акционерное общество) (доля участия Банка - 99,4973%);
5. Открытое акционерное общество «Спиритбанк» (доля участия Банка - 100%);
6. Закрытое акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (доля участия Банка - 19,9667%, доля участия Акционерного банка «Девон-Кредит» (открытого акционерного общества) – 5,1165%);
7. Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%);
8. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (доля участия Банка - 100%);
9. Закрытое акционерное общество «М.О.Р.Е.- Офисный комплекс «Мосфильмовский» (доля участия Банка ЗЕНИТ Сочи (закрытого акционерного общества) - 50,6%, доля участия Открытого акционерного общества «Спиритбанк» - 49,4%);
10. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ЧЕТВЕРТЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ» (доля участия Банка - 100%);
11. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Либра Капитал – Недвижимость» (доля участия Банка - 100%);
12. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ШЕСТОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ» (доля участия Банка - 100%).

Консолидированная финансовая отчетность Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ОАО Банк ЗЕНИТ [www.zenit.ru](http://www.zenit.ru) в информационно-коммуникационной сети Интернет. Отчетные данные Zenit Investment Services Inc., ООО «Региональное развитие», ЗПИФ недвижимости «ЧЕТВЕРТЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ», ЗПИФ недвижимости «Либра Капитал – Недвижимость», ЗПИФ недвижимости «ШЕСТОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ» не включаются Банком в состав консолидированной отчетности в соответствии с п. 1.16 Положения 191-П «О консолидированной отчетности» по причине признания их влияния на финансовое состояние Банковской группы несущественным.

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 общедофедеральную сеть.

По состоянию на 01.10.2014 общее количество точек региональной сети с учетом дочерних банков составило 172, они расположены в 27 регионах России.

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

### **Корпоративный бизнес:**

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

### **Малый и средний бизнес:**

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

### **Инвестиционный бизнес:**

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

### **Розничный бизнес:**

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

### **Комплексное обслуживание частных инвесторов:**

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

Банк является принципиальным членом международных платежных систем VISA и MasterCard.

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

Основные показатели деятельности в 3-м квартале 2014 года:

- Активы Банка на 01.10.2014 составили 273 900 442 тыс. руб., рост относительно 01.10.2013 составил 28 829 442 тыс. руб. или 11,8%.
- Капитал Банка на 01.10.2014 составил 37 556 805 тыс. руб. (Базель III).
- Прибыль за 9 месяцев 2014 г. составила 727 579 тыс. руб.

Наиболее значимыми событиями для Банка в 3-м квартале 2014 года стали следующие:

- 01.07.2014 Банк ЗЕНИТ погасил облигации шестого выпуска (индивидуальный государственный регистрационный номер 40703255В от 27.11.2008) общей номинальной стоимостью 3 млрд. рублей. Пятилетние облигации Банка были размещены 07 июля 2009 года на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке. Всего было размещено 3 млн. штук облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. По облигациям осуществлялась выплата полугодовых купонов. Ставки 1 и 2 купонов были равны 15% годовых, 3-6 купонов – 8% годовых, 7-8 купонов – 9,2% годовых, 9-10 купонов – 7,75% годовых. Организатором, андеррайтером и платежным агентом выпуска выступал Банк ЗЕНИТ
- 18.07.2014 года в результате акционирования Национального негосударственного пенсионного фонда (ННПФ) банки ЗЕНИТ и «Девон-Кредит», входящие в состав Банковской группы ЗЕНИТ, стали акционерами Фонда. Совокупная доля участников Банковской группы — банков ЗЕНИТ и «Девон-кредит» — в акционерном капитале ННПФ составляет 25,0832%.
- 21.07.2014 года Банк ЗЕНИТ, выступающий в качестве банка-агента Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), начал выплату страхового возмещения индивидуальным предпринимателям – вкладчикам ООО «БАНК ФИНИНВЕСТ». За первые 2 недели выплат страховое возмещение получили около 160 ИП. Общая сумма выплат превысила 27 млн руб., т.е. более 60% страхового возмещения индивидуальным предпринимателям (ИП) ООО «БАНК ФИНИНВЕСТ».
- 04.09.2014 Банк ЗЕНИТ выиграл конкурс Фонда капитального ремонта Омской области на открытие счета для перечисления государственной и муниципальной поддержки на проведение капитального ремонта многоквартирных домов регионах.
- 09.09.2014 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу согласовал заключенные Банком ЗЕНИТ дополнительные соглашения к договорам субординированного займа с Черноморским Банком торговли и Развития (Black Sea Trade and Development Bank) на предмет их соответствия требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель 3»)

- 25.09.2014 Банк ЗЕНИТ открыл дополнительный офис нового формата в Москве, в ТЦ «Водный» по адресу: Головинское шоссе, д. 5, корп. 1.
- 29.09.2014 Банк ЗЕНИТ совместно с ФК «Уралсиб», банк «ФК Открытие» и БК «Регион» выступил организатором размещения трехлетних облигаций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) серии БО-01 (номер выпуска 4B020102110B от 19.08.2014) на 3 млрд. рублей.
- В третьем квартале Банк ЗЕНИТ аккредитовал ряд строящихся жилых комплексов: жилой комплекс «Нахабино Сквер», застройщиком которого выступает компания «Русстройинвест»; «Новая Пресня», застройщиком которого выступает Группа компаний «Конти»; «Flight City» в Московской области от Группы компаний «СУ-155». При помощи ипотечного кредита Банка в данных комплексах можно приобрести жилье.

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

Банку присвоены следующие международные кредитные рейтинги:

Рейтинговое агентство Fitch Ratings

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте - "BB-", прогноз стабильный
- национальный долгосрочный рейтинг - "A+(rus)", прогноз стабильный
- рейтинг устойчивости - "bb-"

Рейтинговое агентство Moody's Investment Services

- рейтинг финансовой устойчивости - D-, прогноз стабильный
- долгосрочный депозитный рейтинг в иностранной и национальной валюте — Ba3/Not Prime, прогноз стабильный

В 3-м квартале 2014 года изменения в Учетную политику не вносились.

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

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

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

Принятие риска (установление лимита риска) осуществляется уполномоченными коллегиальными органами Банка в рамках формализованного процесса андеррайтинга риска и

с применением инструментов по снижению и последующему мониторингу / контролю риска. Установленные лимиты риска на протяжении срока их действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до сведения соответствующего уровня руководства Банка. Все новые операции и продукты подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия и степени подверженности риску.

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

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

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

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

### **Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

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

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

### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам**

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

**Внутренняя отчетность Банка по рискам**



№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
<b>Отчеты по совокупной подверженности риску и достаточности капитала</b>				
1.	Отчет об общей подверженности риску Банка ЗЕНИТ и дочерних банков	Требования к капиталу в разрезе основных рисков, описание тенденций в части подверженности рискам, соотнесение требований к капиталу и капитала на покрытие рисков, выводы о достаточности капитала	Комитет по аудиту Совета директоров Банка	Один раз в год согласно Плана работы Комитета по аудиту Совета директоров Банка
2.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в части Политики управления рисками) Банковской Группы ЗЕНИТ по МСФО	Описание основных рисков Банка и Группы ЗЕНИТ, методов и процедур их выявления, оценки и управления	Подразделение Банка, ответственное за подготовку отчетности по МСФО	На полугодовой основе
<b>Отчеты по отдельным видам рисков</b>				
<b>А) Кредитный риск</b>				
3.	Заключения по рассматриваемым вопросам комитетами Банка (КУАП, Кредитный комитет и т.д.) по банкам-контрагентам, эмитентам ценных бумаг, корпоративным заемщикам	Оценка кредитного риска заемщика/контрагента/эмитента с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	КУАП, Кредитный комитет и другие уполномоченные коллегиальные органы Банка	На постоянной основе согласно регламентов работы КУАП, Кредитного комитета и других уполномоченных коллегиальных органов Банка
4.	Кредитные резюме по заявкам на кредитование заемщиков из состава МСБ + отчеты по мониторингу заемщиков МСБ с периодичностью, предписываемой Положением 254-П	Оценка кредитного риска заемщика из состава компаний МСБ с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	Кредитный комитет по малому и среднему бизнесу Банка	На постоянной основе согласно регламента работы Комитета по проектам кредитования МСБ
5.	Заключения по кредитным заявкам заемщиков – физлиц	Оценка кредитного риска заемщика-физического лица	Кредитные комитеты по розничному кредитованию головного офиса	На постоянной основе согласно регламентов работы кредитных

			и филиалов	комитетов по розничному кредитованию головного офиса и филиалов
6.	Профсуждения по заемщикам из состава МСБ на основе ПК «Прогноз»	Оценка финансового состояния заемщика для целей формирования РВПС	Кредитующие подразделения по МСБ (для формирования раздела резюме по расчету РВПС)	Заносятся в ПК «Прогноз» в ходе рассмотрения кредитных заявок, содержатся там и могут быть выгружены по запросу пользователей (например, на ежемесячной основе для целей создания / досоздания / восстановления резервов)

**Б) Рыночный риск и риск ликвидности**

7.	Отчет по построению стресс-кривой по риску ликвидности	Оценка дефицита ликвидности по срокам в условиях реализации стресс-сценария	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, Правление Банка	Один раз в две недели
8.	«Процентный риск Банка по состоянию на _____»	Оценка величины процентного риска Банка на горизонте 1 год	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, куратор Департамента рисков, Правление Банка	Ежеквартально
9.	Отчет по мониторингу чистых процентных доходов	Информация о средневзвешенных процентных ставках, средних и фактических объемах, процентных расходах и процентных доходах для процентных активов и обязательств в разрезе трех	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами	Ежемесячно

		основных валют и в целом. Сравнение чистых процентных доходов с плановыми показателями бюджета за отчетный период; Прогноз чистых процентных доходов до конца календарного года по сценариям ДУАП.	пассивами, Куратор Департамента рисков, Руководство Банка	
10.	Отчет по мониторингу процентных ставок нового привлечения / размещения	Текущий уровень процентных ставок нового привлечения депозитов юр. лиц и процентных ставок нового размещения кредитов юр. лиц	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежемесячно
11.	Отчет по мониторингу структуры погашения	Структура погашения процентных активов и обязательств на дату отчета	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежеквартально
12.	Отчеты по результатам стресс-тестирования портфелей Банка	В ежемесячном отчете: описание применяемых сценариев стресс-тестирования, результаты стресс-тестирования кредитного портфеля Банка; В ежегодном отчете (в дополнение к данным ежемесячного отчета): результаты стресс-тестирования портфеля ценных бумаг Банка, стресс-тест параметров ликвидности, оценка влияния реализации стресс-сценариев на значения обязательных нормативов Банка	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков, Финансовый департамент, Правление Банка	Результаты стресс-тестирования докладываются Департаментом рисков ежемесячно на Аналитическом комитете Банка; по требованию – выносятся на рассмотрение Правления Банка
Отчеты по контролю и мониторингу рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России				
13.	Отчеты по контролю над соблюдением обязательных нормативов	Оценки значений обязательных нормативов Банка (Н2, Н3, Н4, Н6) для целей комплаенс регуляторных требований	По списку рассылки, содержащему: ряд членов Правления Банка, КУАП Банка, Кредитного комитета Банка, руководителей заинтересованных самостоятельных структурных	На ежедневной / ежемесячной основе

			подразделений Банка	
14.	Контроль использования утвержденных лимитов. Отчет на Комитет по рыночным рискам Банка (KPP) / Отчет по использованию лимитов Инвестиционной декларации (Kondor +)	Таблицы с перечнем и значениями установленных лимитов со статистикой их использования	Комитет по рыночным рискам Банка	Еженедельно
15.	Отчеты по мониторингу корпоративных заемщиков	Анализ основных просрочек, анализ оборотов заемщиков по коэффициентам снижения, индексы просрочек корпоративных заемщиков (в разрезе кредитующих подразделений), информация СМИ, выводы по итогам мониторинга	Кураторы, руководители кредитующих подразделений корпоративных заемщиков, руководство Департамента рисков	Ежеквартально
16.	Отчет «Обороты по счетам заемщиков»	Очищенные обороты по счетам заемщиков (для расчета лимитов овердрафта)	Риск-менеджеры Департамента рисков, кредитные офицеры головного офиса и филиалов	Экспресс-отчет НБС: может быть выгружен пользователем в соответствии с запросом руководства
17.	Отчет о категориях качества ссуд и ссудной задолженности контрагентов, эмитентов ценных бумаг, заемщиков	Оценка финансового состояния контрагента / эмитента / заемщика (категория качества ссуды по 254-П), предварительный размер расчетного резерва по ссуде	Финансовый департамент, Инвестиционный департамент	Ежемесячно / Ежеквартально
18.	Отчет по использованию персональных лимитов ответственности	Значения и параметры установленных лимитов персональной ответственности руководителей Банка и статистика их использования в отчетном периоде	Правление Банка	Один раз в полугодие

### Описание способов определения концентрации рисков

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

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

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

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

#### Кредитный риск

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

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

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

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

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

В целях минимизации кредитного риска Банк:

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

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком используются внутренние рейтинги.

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

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

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

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

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

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

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

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

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

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

#### Рыночный риск

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

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

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций 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).

### **Фондовый риск**

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

Для расчета стоимостной меры фондового риска в 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.

Фондовый 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 эмитентов<sup>1</sup>. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

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

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

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).

### **Валютный риск**

---

<sup>1</sup> Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

### **Индексный риск**

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

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

### **Риск ликвидности**

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

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

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



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

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

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

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

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

### Процентный риск банковского портфеля

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

Процентный риск Банка состоит из:

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

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

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

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

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

### Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка, отраженные в Политике обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в условиях непредвиденных

обстоятельств ОАО Банк ЗЕНИТ. Утвержден комплекс аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения.

#### Правовой риск

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

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

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

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

#### Репутационный риск

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

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

#### Стратегический риск

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

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

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



В.А. Исаков

Т.А. Богачева