

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		5243550	6769049
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		7179770	8968999
2.1	Обязательные резервы		1242575	1922270
3	Средства в кредитных организациях		14976832	14588333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2366536	4469368
5	Чистая ссудная задолженность		191768788	204938713
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		15838212	25465084
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5812056	9500070
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		24348947	14797946
8	Требования по текущему налогу на прибыль		222129	273094
9	Отложенный налоговый актив		2180350	2507941
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4557039	4335613
11	Прочие активы		17392063	11373296
12	Всего активов		286074216	298507436
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		9700000	23560099
14	Средства кредитных организаций		25157972	23112679
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		170806706	154634602
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		66476542	57626419
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		263478	1560030
17	Выпущенные долговые обязательства		51258951	63932239
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	42263
19	Отложенное налоговое обязательство		640491	1629029

20	Прочие обязательства	5849544	3415084
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	515425	402695
22	Всего обязательства	264192567	272488720
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
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)	-621883	-1058912
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12255878	11183354
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-4574096	1072524
31	Всего источников собственных средств	21881649	26018716
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	53526849	68498899
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20362373	27979714
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

12.11.2015



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 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)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		20741679	15855001
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1238423	698283
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17488971	13669205
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2014285	1487513
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		18183868	11059754
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2376006	1449956
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		11769340	6658424
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4038522	2951374
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2557811	4795247
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:		-4256883	-1964513
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-352594	-246997
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1699072	2830734
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3028658	105179
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи		-333620	65644
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-28317	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		235192	730701
10	Чистые доходы от пересчета иностранной валюты		630540	-1460835
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		43645	44589
12	Комиссионные доходы		3089639	2004571
13	Комиссионные расходы		612659	612909
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся в наличии для продажи		176722	-138173
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		17455	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-340381	210928
17	Прочие операционные доходы		2881404	1659298

18	Чистые доходы (расходы)	1031890	5439727
19	Операционные расходы	6362874	4725623
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-5330984	714104
21	Возмещения (расход) по налогам	-756888	-13475
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-4574096	727579
23	Выводы из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	распределения между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-4574096	727579

Зам. председателя Правления

В.А. Исаков

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева



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

12.11.2015

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 01.10.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		44835746.0	5209560.0	39626186.0
1.1	Источники базового капитала:		27088913.0	1066331.0	26022582.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		11545000.0		11545000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		11545000.0		11545000.0
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:		12267163.0	1066331.0	11200832.0
1.1.4.1	прошлых лет		12267163.0	1066331.0	11200832.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		8632728.0	5278773.0	3353956.0
1.2.1	Нематериальные активы		402.0	174.0	228.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		284050.0	284050.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		5032816.0	5032816.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		5032816.0	5032816.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		731975.0	374863.0	357112.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		731975.0	491203.0	240772.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	-116340.0	116340.0
1.2.6	Отрицательная величина дополнительного капитала		2583485.0	-413131.0	2996616.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0

1.3	Базовый капитал		18456185.0	-4212441.0	22668626.0
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		2583485.0	2583485.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	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		18456185.0	-4212441.0	22668626.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		27266708.0	9734074.0	17532634.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	-690088.0	690088.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	-690088.0	690088.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		27266708.0	10424162.0	16842546.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		441026.0	-82641.0	523667.0
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>		1605000.0	-321000.0	1926000.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		360947.0	241873.0	119074.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		10147.0	5073.0	5074.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		10147.0	5073.0	5074.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		350800.0	236800.0	114000.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		350800.0	236800.0	114000.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		887147.0	431147.0	456000.0
1.10.1	Простроченная 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		526200.0	70200.0	456000.0
1.10.3	Привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акцио-		0.0		0.0

	инан) и инсайдеран, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Правы вложения в строительство, изготовления и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Правы вложения 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		26379561.0	9422001.0	16957560.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимо для определения достаточности базового капитала		283133523.0	-719866.0	283853389.0
2.2	Необходимо для определения достаточности основного капитала		283133523.0	-719866.0	283853389.0
2.3	Необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)		282246376.0	-1031939.0	283278315.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		6.5	X	8.0
3.2	Достаточность основного капитала		6.5	X	8.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		15.9	X	14.0

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), завышенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), завышенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		63500255	62478871	5872741	68027347	68010053	5141380
1.1	Активы с коэффициентом риска <10 процентов, всего, из них:		37148627	37140767	0	43163916	43147463	0
1.1.1	депозиты и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6486120	6486120	0	8691319	8691319	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфинда России и Банка России и валюты государственных облигаций (включая облигации Российской Федерации, Инфинда России и Банка России)		12022806	20990384	0	10647848	10641213	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "0", "1" <0>, 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:		24324552	24321036	4864207	24300518	24299694	4859937
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к органам государственной власти субъектов Российской Федерации и муниципальным образованиям		241491	241491	108298	816167	816167	163233
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (включая облигации)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", в том числе рейтинги долгосрочной кредитоспособности <0>, в том числе обеспеченные их гарантиями		13021187	13021187	2604237	11671061	11670985	2334197
1.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:		2017077	2017068	1009334	562913	562905	281453
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфинда России и Банка России и валюты государственных облигаций (включая облигации Российской Федерации, Инфинда России и Банка России, депонированные в иностранной валюте)		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (включая облигации)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", в том числе рейтинги долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		938719	938710	469255	210953	210946	105473
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		185466146	173223682	173223682	182199950	174172003	174172003
1.4.1	основная задолженность клиентов с начислением %		141925868	131039545	131039545	144673772	137692722	137692722
1.4.2	основная задолженность филиалов с начислением %		14244130	12881753	12881753	11415818	10198221	10198221
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	по показателям коэффициента риска, всего, в том числе:		2274971	2274971	392349	3246756	3246756	401138
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требованиям участникам картрифта		2274971	2274971	392349	3246756	3246756	401138
2.2	по показателям коэффициента риска, всего, в том числе:		38024039	38009620	58118469	40301475	38073646	57667535
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		93301	3508	3859	6524	6524	7176
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		486185	401251	521627	587937	482692	627487
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		38142831	36419167	5468750	39080003	36928239	55392344
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1185693	1185693	2964233	656211	656211	1640538
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		11400	8957	29307	33124	29364	35150
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	38745	27479	30227
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		2239	1774	2483	27	36	20
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	477	378	643
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	267	212	424
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		6924	5424	16272	1607	1274	3822
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		2236	1759	10552	1	1	6
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		46138242	45622818	19026527	57951141	57548446	24322162
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		20382374	19989952	10940014	28006506	27789625	24034917
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		432564	432564	8653	1486225	1486225	297245
4.4	по финансовым инструментам без риска		25343004	25200302	0	28458410	28302596	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		81754		55552	2522047		2522047

<0> 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 Экспертных 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 странах с низким уровнем риска 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 Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1802828.0	1362510.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		36056550.0	9088852.0
6.1.1	чистые процентные доходы		18049945.0	5727638.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		18006605.0	3361214.0
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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3083028.0	1684478.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		212084.5	72583.7
7.1.1	общий		85250.5	72532.4
7.1.2	специальный		126834.0	51.3
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		34557.7	62174.6
7.2.1	общий		462.0	40198.8
7.2.2	специальный		34095.7	21975.8
7.3	валютный риск		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 пояснений	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:		15046334	4355492	10690842
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13051886	4219519	8832367
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потери, и прочие потери		1478358	22578	1455780
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		516090	113395	402695
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		18456185.0	21046172.0	21243286.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		303752551.0	287772337.0	312463948.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Пазмю III, процент		6.1	7.3	6.8	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 6335474, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1192498;
1.2. изменения качества ссуд 2266582;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 1135264;
1.4. иных причин 1741130.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 4079006, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1380;
2.2. погашения ссуд 637180;
2.3. изменения качества ссуд 743604;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 637596;
2.5. иных причин 2059246.

Зам. председателя Правления

Главный бухгалтер

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

12.11.2015



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 И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	6.5	8.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	6.5	8.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	15.9	14.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	73.8	54.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	96.0	93.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	84.7	85.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	Максимальное 18.7 Минимальное 0.9	Максимальное 21.7 Минимальное 1.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	159.9	174.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	2.4	2.7
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 иными иными банковскими операциями (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 (Н15.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

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		286074216
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)		78271
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-28565
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		22596502
7	Прочие поправки		5207842
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		303512582

Раздел 2.2 Расчет 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:		284008050.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3599912.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		280408138.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		9789.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		127228.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского

		учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	137017.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	639459.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	28565.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	610894.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	45622819.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	23026317.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	22596502.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	18456185.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	303752551.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.1

Зам. председателя Правления

Главный бухгалтер

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

12.11.2015



В.А. Исаков

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3028953	2541398
1.1.1	проценты полученные		16617340	14152400
1.1.2	проценты уплаченные		-15675325	-10592291
1.1.3	комиссии полученные		3015629	1971333
1.1.4	комиссии уплаченные		-620660	-619572
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвентаризированные в наличии для продажи		-3184391	125944
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		235192	730701
1.1.8	прочие операционные доходы		2922115	1685012
1.1.9	операционные расходы		-6339369	-4663887
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		516	-248242
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4871571	-5437172
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		679695	-105795
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2220563	2241090
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		15555259	-13057980
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2107016	-511960
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-13860099	-3457274
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		938818	-7076463
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7992030	9393144
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1296552	135337

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам	-13084561	5546232
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1909708	1456497
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-7900524	-2895774
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"	-1454413	-14092347
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	12459156	10600738
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-13528062	-1665245
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	5276029	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-151150	-146352
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	511097	-9614
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3112657	-6629989
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2530162	2266912
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2257705	-7258851
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	28393486	29789597
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	26135781	22530746

Зам. председателя Правления

В.А. Исаков

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева



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

12.11.2015

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
на 01 октября 2015 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 2015 года.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.10.2015 состав Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ следующий:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (доля участия Банка - 99,3731%). В августе 2015 года произошла смена названия в связи с вступлением в силу изменений в Гражданский кодекс РФ; до 21.08.2015 полное наименование - Акционерный банк «Девон-Кредит» (открытое акционерное общество);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (доля участия Банка – 99,3947%). В сентябре 2015 года произошла смена названия в связи с вступлением в силу изменений в Гражданский кодекс РФ; до 07.09.2015 полное наименование - Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»;
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (доля участия Банка - 99,4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (доля участия Банка - 100%). В апреле 2015 года произошла смена названия в связи с вступлением в силу изменений в Гражданский кодекс РФ; до 14.04.2015 полное наименование - Открытое акционерное общество «Спиритбанк»;
6. Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (доля участия Банка – 27,8584%, доля участия Акционерного банка «Девон-Кредит» (публичного акционерного общества) – 7,1387%). В августе 2015 года произошла смена названия в связи с вступлением в силу изменений в Гражданский кодекс РФ; до 03.08.2015 полное наименование - Закрытое акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»;
7. Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%);
8. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (доля участия Банка - 100%);
9. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ШЕСТОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ» (доля участия Банка - 100%).

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 01.10.2015 общее количество точек региональной сети с учетом дочерних банков составило 167, 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 за 9 месяцев 2015 года:

- Активы Банка на 01.10.2015 составили 286 074 216 тыс. руб.
- Капитал Банка на 01.10.2015 составил 44 835 746 тыс. руб. (Базель III).
- Убыток за 9 месяцев 2015 г. составил 4 574 096 тыс. руб.

Наличие убытка за 9 месяцев отчетного года обусловлено несколькими факторами:

- снижение чистой процентной маржи вследствие резкого рыночного роста ставок привлечения в конце 2014 - начале 2015 гг. и временного лага роста ставок по кредитам;
- досоздание резервов с учетом возросших кредитных рисков в экономике России;
- расходы по операциям с производными финансовыми инструментами.

Наиболее значимыми событиями для Банка за 9 месяцев 2015 года стали следующие:

- 09.02.2015 Банк ЗЕНИТ погасил облигации четвертого выпуска (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B02003255B от 31.03.2011) общей номинальной стоимостью 3 млрд. рублей. Трехлетние облигации Банка были размещены 07.02.2012 на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке. Всего было размещено 3 млн. штук облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. По облигациям осуществлялась выплата полугодовых купонов. Ставки 1 и 2 купонов были равны 8,9% годовых, 3-4 купонов – 8,75% годовых, 5-6 купонов – 7% годовых.
- 16.02.2015 Банк ЗЕНИТ погасил облигации пятого выпуска (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020503255B от 31.03.2011) общей номинальной стоимостью 3 млрд. рублей. Трехлетние облигации Банка были размещены 14.02.2012 на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке. Всего было размещено 3 млн. штук облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. По облигациям осуществлялась выплата полугодовых купонов. Ставки 1 и 2 купонов были равны 8,9% годовых, 3-4 купонов – 8,75% годовых, 5-6 купонов – 7% годовых.
- 27.02.2015 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по рублевым биржевым облигациям восьмого выпуска (номер выпуска 40903255B от 15.05.2012). Банк разместил 5 млн. штук облигаций восьмого выпуска на общую сумму 5 млрд. рублей 29.08.2012. Бумаги имеют 10 полугодовых купонов. Ставка 1-2 купонов была определена в размере 9,20% годовых, ставка 3-5 купонов – 8,10% годовых, ставка 6-7 купонов – 16,50 % годовых. Дата погашения займа – 23.08.2017 года.
- В марте 2015 года АО НДКО "Агентство кредитных гарантий" включило Банк ЗЕНИТ в список банков-партнеров, работающих в сфере кредитования сектора малого и среднего предпринимательства.
- В марте 2015 года Банк ЗЕНИТ стал первым российским банком, который воспользовался новым механизмом рефинансирования Банка России в рамках «пилотного» проекта – предоставлением кредитов, обеспеченных закладными, выданным по программе «Военная ипотека». Объем финансирования, привлеченного

Банком ЗЕНИТ в рамках первого транша, составил 2,245 млрд рублей. Срок кредитования – 3 года, ставка – 10,75% годовых. В сделке, помимо кредитора и заемщика, приняли участие Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), предоставляющее инфраструктурные сервисные услуги по управлению залоговым обеспечением, и Газпромбанк (ГПБ), предоставляющий услуги специального депозитария.

- 09.04.2015 Банк ЗЕНИТ разместил собственные биржевые облигации серии БО-09 (номер выпуска 4B02093255B от 09.07.2013) номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Размещение проходило на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг. Ставка первого и второго купона по биржевым облигациям была определена в размере 16,1% годовых. Дата погашения облигаций — 27.03.2025.
- 13.04.2015 Банк ЗЕНИТ погасил облигации седьмого выпуска (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020703255B от 31.03.2011) общей номинальной стоимостью 5 млрд. рублей. Трехлетние облигации Банка были размещены 12.04.2012 на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке. Всего было размещено 5 млн. штук облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. По облигациям осуществлялась выплата полугодовых купонов. Ставки 1-4 купонов были равны 9,2% годовых, 5-6 купонов – 10,25% годовых.
- 28.05.2015 Банк ЗЕНИТ совместно с БК «Регион» выступил организатором размещения биржевых облигаций Металлинвестбанка серии БО-02 (номер выпуска 4B020202440B от 26.04.2013) на 2 млрд. руб.
- 10.06.2015 Банк ЗЕНИТ совместно со Sberbank CIB, Газпромбанком, БК «Регион» и Райффайзенбанком выступил организатором размещения биржевых облигаций банка «Интеза» серии БО-03 (номер выпуска 4B020302216B от 28.11.2011) на 5 млрд. рублей.
- 19.06.2015 Банк ЗЕНИТ совместно с Банком ГПБ (АО), ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Совкомбанк» выступил организатором размещения биржевых облигаций АО АКБ «НОВИКОМБАНК» серий БО-02 (номер выпуска 4B020202546B от 06.06.2011) на 2 млрд руб. и БО-05 (номер выпуска 4B020502546B от 30.09.2014) на 3 млрд. руб.
- 30.06.2015 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-13 (номер выпуска 4B021303255B от 30.04.2014), которые предъявили к выкупу лишь незначительную часть бумаг. В тот же день все выкупленные облигации были проданы обратно в рынок. 10-летние биржевые облигации Банка ЗЕНИТ серии БО-13 были размещены в июне 2014 года. Объем выпуска — 5 млрд руб. Ставка 1-го и 2-го купона по итогам маркетинга установлена в размере 10,50% годовых, к ней приравнена ставка 2-го купона. Ставка 3-4-го купонов бондов установлена в размере 13% годовых. Дата погашения выпуска – 13.06.2024.
- В июне 2015 года Банк ЗЕНИТ вступил в Ассоциацию факторинговых компаний (АФК). Ассоциация факторинговых компаний – единственная в России организация, объединяющая участников рынка факторинга. Ее членами являются юридические лица, осуществляющие факторинговые операции в России, а также организации, деятельность которых связана с предоставлением факторинговых услуг.
- По данным ФГКУ «Росвоенипотека», по итогам 1-го полугодия 2015 года Банк ЗЕНИТ занял 1-е место по объему ипотечного кредитования военнослужащих среди частных российских банков, финансирующих «военную ипотеку». В общем рейтинге (с учетом

госбанков) Банк ЗЕНИТ вошел в тройку лидеров, значительно улучшив свои позиции по сравнению с 2014 годом. Всего за 1-е полугодие 2015 г. Банк выдал «военной ипотеки» на сумму почти 1,7 млрд рублей, существенно увеличив долю рынка (до 7,45 % по итогам 2-го квартала 2015 г.).

- 20.07.2015 Банк ЗЕНИТ совместно ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал», ОАО «Россельхозбанк» выступил организатором размещения дополнительного выпуска биржевых облигаций КБ «МИА» серии БО-03 (номер выпуска 4B020303344B от 16.06.2014) на 2 млрд. руб.
- 22.09.2015 Банк ЗЕНИТ совместно с АК «Открытие» выступил организатором размещения биржевых облигаций ООО "РСГ-Финанс" серии БО-02 (номер выпуска 4B02-02-36399-R от 22.10.2013) на 3 млрд. руб.
- В рамках мер по повышению капитализации банков 01.09.2015 госкорпорация "Агентство по страхованию вкладов" заключила с Банком договоры субординированного займа и соглашение об осуществлении мониторинга деятельности банка. Агентством были переданы ОФЗ пяти выпусков - 29006, 29007, 29008, 29009 и 29010 на общую сумму 9,933 млрд. руб., в результате капитал Банка увеличился на соответствующую сумму.

В отчетном периоде изменения в Учетную политику не вносились.

Банку присвоены следующие международные кредитные рейтинги:

Рейтинговое агентство Fitch Ratings:

- долгосрочный РДЭ в национальной и иностранной валюте - "BB-", прогноз «Негативный»
- национальный долгосрочный рейтинг - "A+(rus)", прогноз «Негативный»
- краткосрочный РДЭ - "B", прогноз «Негативный»
- рейтинг устойчивости - "bb-".

Рейтинговое агентство Moody's Investment Services:

- рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте - "B1", прогноз «Негативный»
- долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств - "B1", прогноз «Негативный»
- оценка риска контрагента - "Ba3"

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решением Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 03.06.2015, чистая прибыль Банка за 2014 год осталась без распределения, дивиденды по акциям Банка за 2014 год не выплачивались.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала.

Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала и сумма источников добавочного капитала, за вычетом показателей, уменьшающих суммы источников базового и добавочного капиталов.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала, резервного фонда, эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли прошлых лет. За 9 месяцев 2015 гг. эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая возросла с 11 200 832 до 12 267 163 тыс. руб.

К показателям, уменьшающим сумму источников базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы, отложенные налоговые активы, инвестиции в капитал финансовых организаций, отрицательная величина добавочного капитала, а также убытки отчетного года. Основное изменение за 9 месяцев 2015 году связано с отражением полученного убытка по состоянию на 01.10.2015, отражением показателя отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, а также в связи с изменением, согласно п.8.1 «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», процента включения всех показателей в расчет с 01.01.2015 – 40% (до 01.01.2015 – 20%).

В числе источников дополнительного капитала Банка необходимо выделить субординированные депозиты, величина которых увеличилась с 16 842 546 тыс. руб. до 27 266 708 тыс. руб. за счет заключения Банком с госкорпорацией "Агентство по страхованию вкладов" договоров субординированного займа на сумму 9,933 млрд. рублей и положительной переоценки ранее полученных субординированных займов в иностранной валюте.

Банком в отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу, включая рекомендацию Банка России осуществить корректировку капитала на сумму процентов, полученных по кредиту, источники выплаты которых, с точки зрения Банка России, имели признаки ненадлежащих активов, в размере 315 000 тыс. руб. (60% от суммы составляет 189 000 тыс. руб. и учтено в расчете капитала на 01.10.2015; 80% от суммы составляет 252 000 тыс. руб. и учтено в расчете капитала на 01.01.2015).

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

Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны в 1-м полугодии в составе базового капитала.

Досоздание (-) / восстановление резервов (+) по видам активов	01.10.2015	01.01.2015
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-3 903 980	-1 724 741
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-309	360
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-371 073	-274 354
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	18 479	-6 530
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	176 722	-347 864
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 455	-17 514
Прочие активы	-340 381	-31 072
Итого досоздание резервов	-4 403 087	-2 401 715

Также в составе капитала признана переоценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов в размере -3 416 605 тыс. руб. на 01.10.2015 и 2 481 772 тыс. руб. на 01.01.2015.

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

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Основные положения стратегии управления рисками и капиталом. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

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

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

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

В целом, подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

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, Управление комплаенс контроля, подразделение риск-менеджмента (Департамент рисков), подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка, бизнес-подразделения.

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

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

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.

Управление комплаенс контроля проводит анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска, разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском.

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

разрабатывает систему отчетов по рискам и на регулярной основе формирует и представляет руководству Банка соответствующие отчеты.

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

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

- осведомлены о рисках, связанных с деятельностью подразделения;
- взаимодействуют с Департаментом рисков, Управлением внутреннего аудита и Управлением комплаенс контроля в части идентификации и 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 видам значимых 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 в таблице ниже.

Таблица. Внутренняя отчетность Банка по рискам

№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
Отчеты по совокупной подверженности риску и достаточности капитала				
1.	Отчет об общей подверженности риску Банка ЗЕНИТ и дочерних банков	Требования к капиталу в разрезе основных рисков, описание тенденций в части подверженности рискам, соотнесение требований к капиталу и капитала на покрытие рисков, выводы о достаточности капитала	Комитет по аудиту Совета директоров Банка	Один раз в год согласно Плана работы Комитета по аудиту Совета директоров Банка
2.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в части	Описание основных рисков Банка и Группы ЗЕНИТ, методов и процедур их выявления, оценки и	Подразделение Банка, ответственное за подготовку	На ежегодной основе

	Политики управления рисками) Банковской Группы ЗЕНИТ по МСФО	управления	отчетности по МСФО	
Отчеты по отдельным видам рисков				
А) Кредитный риск				
3.	Заключения по рассматриваемым вопросам комитетами Банка (КУАП, Кредитный комитет и т.д.) по банкам-контрагентам, эмитентам ценных бумаг, корпоративным заемщикам	Оценка кредитного риска заемщика/контрагента/эмитента с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	КУАП, Кредитный комитет и другие уполномоченные коллегиальные органы Банка	На постоянной основе согласно регламентам работы КУАП, Кредитного комитета и других уполномоченных коллегиальных органов Банка
4.	Кредитные резюме по заявкам на кредитование заемщиков из состава МСБ + отчеты по мониторингу заемщиков МСБ с периодичностью, предписываемой Положением 254-П	Оценка кредитного риска заемщика из состава компаний МСБ с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	Кредитный комитет по малому и среднему бизнесу Банка	На постоянной основе согласно регламенту работы Комитета по проектам кредитования МСБ
5.	Заключения по кредитным заявкам заемщиков – физлиц (могут отсутствовать по некоторым видам кредитования (например, овердрафты по картам))	Оценка кредитного риска заемщика-физического лица	Кредитные комитеты по розничному кредитованию головного офиса и филиалов	На постоянной основе согласно регламентам работы кредитных комитетов по розничному кредитованию головного офиса и филиалов
6.	Профсуждения по заемщикам из состава МСБ на основе ПК «Прогноз»	Оценка финансового состояния заемщика для целей формирования РВПС	Кредитующие подразделения по МСБ (для формирования раздела резюме по расчету РВПС)	Заносятся в ПК «Прогноз» в ходе рассмотрения кредитных заявок, содержатся там и могут быть выгружены по запросу пользователей (например, на

				ежемесячной основе для целей создания / досоздания / восстановления резервов)
Б) Рыночный риск (включая риск ликвидности)				
7.	Отчет по построению стресс- кривой по риску ликвидности	Оценка дефицита ликвидности по срокам в условиях реализации стресс-сценария	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, Правление Банка	Один раз в две недели
8.	«Процентный риск Банка по состоянию на _____»	Оценка величины процентного риска Банка на горизонте 1 год	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, куратор Департамента рисков, Правление Банка	Ежеквартально
9.	Отчет по мониторингу чистых процентных доходов	Информация о средневзвешенных процентных ставках, средних и фактических объемах, процентных расходах и процентных доходах для процентных активов и обязательств в разрезе трех основных валют и в целом. Сравнение чистых процентных доходов с плановыми показателями бюджета за отчетный период; Прогноз чистых процентных доходов до конца календарного года по сценариям ДУАП	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами (ДУАП), Куратор Департамента рисков, Руководство Банка	Ежемесячно
10.	Отчет по мониторингу процентных ставок нового привлечения / размещения	Текущий уровень процентных ставок нового привлечения депозитов юр. лиц и процентных ставок нового размещения кредитов юр. лиц	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежемесячно

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

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

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

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

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

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

ПАО Банк ЗЕНИТ является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка РФ. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов (корпоративный банк). Далее по значимости следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, кредитование физических лиц, а также заемщиков из состава малого и среднего бизнеса (МСБ). Соответственно,

наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный риск (с учетом его разновидностей). При этом риск ликвидности также относится Банком к числу основных рисков: управлению данным видом риска уделяется первостепенное внимание. Кроме того, значимыми для Банка являются также: процентный риск (по инструментам, не относимым к составу торгового портфеля Банка), операционный риск, правовой риск, стратегический риск.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

В целях минимизации кредитного риска Банк:

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

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком используются внутренние рейтинги.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, выставленные непокрытые аккредитивы) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, с отличием только в отсутствии первоначального фондирования

указанных сделок со стороны Банка. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

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

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

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

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

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

Повышенное внимание уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке еще в 2007 году разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по ссудам. Указанная система мониторинга заемщиков активно используется в кредитной работе Банка и непрерывно совершенствуется, в частности, в 2014 году в Банке введена в действие новая редакция Инструкции по мониторингу кредитных рисков корпоративных клиентов.

Банк выявляет (идентифицирует), оценивает и ограничивает концентрацию кредитного риска через установление лимитов. Ограничениям кредитного риска в виде лимитов в обязательном порядке подлежат концентрация рисков на крупных 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 ценовой риск, валютный, индексный и процентный риски.

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

Ценовой риск

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

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

Ценовой риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов¹. 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 оценивается в следующих разрезах:

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

Валютный риск

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

¹ Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

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

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

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

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

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

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

Индексный риск

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

Источниками процентного риска для Банка являются:

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

В настоящее время для оценки процентного риска Банк применяет новую методику, которая базируется на рекомендательных документах 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.

Операционный риск

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

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

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

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

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

Разрабатываются и внедряются методики и модели количественной оценки операционного риска. В частности, разработаны и внедрены методики оценки требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Базовым индикативным, Стандартизированным и Альтернативным стандартизированным подходами Базель 2, заложена основа для внедрения продвинутых подходов. В текущем году завершена разработка классификатора событий операционного риска согласно требованиям Базель II, что позволило полностью автоматизировать расчет операционного риска Банка в ежеквартальном режиме.

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

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

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

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

Большое внимание уделяется анализу, оценке и минимизации риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности деятельности Банка, отраженные в Политике обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в условиях непредвиденных обстоятельств ОАО Банк ЗЕНИТ (далее – Политика ОНВД). Утвержден комплекс аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения. В текущем году проведена доработка Политики ОНВД Банка в связи с выпуском Банком России новой редакции Положения № 242-П.

Правовой риск

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

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

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

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

Репутационный риск

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

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

Стратегический риск

Банк разрабатывает и реализует стратегии развития для достижения своих бизнес-целей. Возможное несовершенство процедур и систем как стратегического планирования, так и реализации стратегических планов, вкупе с наличием значительной непредсказуемости и изменчивости факторов внешней среды, могут обусловить частичную или полную

неадекватность как самих стратегических планов, так и действий по их реализации, что может привести к потерям для Банка.

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

Информация об управлении капиталом

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения любого банковского бизнеса, 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 и других нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2).

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

Информация о сделках по уступке прав требований

За 9 месяцев 2015 года Банком были проданы кредитные требования к корпоративным клиентам на общую сумму 4 225 674 тыс. руб., в т. ч. отнесенные к 4 категории качества – 1 294 431 тыс. руб., отнесенные к 5 категории качества – 577 458 тыс. руб. Убыток от сделок уступки, отраженный в отчете о финансовом результате, составил 567 624 тыс. руб. Контрагентами по сделкам уступки не являлись ипотечные агентства, специализированные общества, аффилированные с Банком лица. Все кредитные риски были переданы Банком новым кредиторам в полном объеме.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



В.А. Исаков

Т.А. Богачева