

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Аktionepaм ПАО Банк ЗЕНИТ о годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО Банк ЗЕНИТ за период с 1 января по  
31 декабря 2015 года

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Акционерам ПАО Банк ЗЕНИТ о годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО Банк ЗЕНИТ за период с 1 января по  
31 декабря 2015 года**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Акционерам ПАО Банк ЗЕНИТ**

#### **Аудируемое лицо**

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) (далее – ПАО Банк ЗЕНИТ или Банк).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Государственный регистрационный номер 1027739056927.

Место нахождения: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

#### **Аудитор**

Наименование - ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

Место нахождения: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7.

Член НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), основной регистрационный номер 10202014620.

#### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год) и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**ПАО Банк ЗЕНИТ**  
за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

---

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО Банк ЗЕНИТ по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

#### **Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 РФ «О банках и банковской деятельности»**

Ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, несет руководство Банка.

Наша ответственность заключается в представлении результатов проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**ПАО Банк ЗЕНИТ**  
за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторские процедуры были проведены исключительно для целей проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

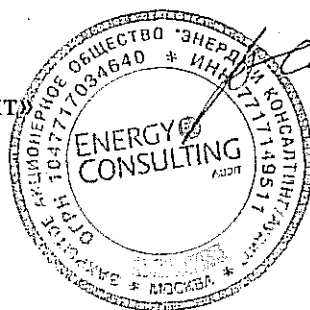
В результате проведенной нами проверки в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В результате проведенной нами проверки в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, установлено, что в течение проверяемого отчетного периода:

- подразделения управления рисками Банка были подчинены и подотчетны непосредственно Совету директоров, а также не подчинены и не подотчетны подразделениям, собственная деятельность которых может повлечь возникновение соответствующих рисков;
- в Банке имелись утвержденные уполномоченным органом методики выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, а также система отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- утвержденные уполномоченными органами управления Банка методики управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности применялись последовательно;
- Совет директоров и исполнительные органы управления Банка действительно осуществляли контроль соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности применения в Банке процедур управления рисками.

31 марта 2016 года

Генеральный директор  
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»



В.В. Саламатина

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129325987	3255

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	(1) (39) (43)	6384246	6769049
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	(1) (39) (43)	7392603	8968999
2.1	Обязательные резервы	(1) (39)	1244929	1922270
3	Средства в кредитных организациях	(1) (39) (43) (45)	28189359	14588333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2) (39) (43) (45)	1284236	4469368
5	Чистая ссудная задолженность	(3) (4) (5) (39) (41) (43) (45)	185074296	204938713
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6) (7) (8) (9) (14) (39) (43) (45)	12675057	25485084
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(10) (14) (39) (43) (45)	5663828	9500070
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(11) (12) (13) (14) (39) (43)	14447946	14797946
8	Требования по текущему налогу на прибыль	(39) (43)	222129	273094
9	Отложенный налоговый актив	(39) (43)	3499030	2507941
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(15) (39) (43)	5021764	4335613
11	Прочие активы	(16) (39) (43) (45)	17206996	11373296
12	Всего активов	(39) (41) (43)	281397662	298507436
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(39) (43)	12741058	23560099
14	Средства кредитных организаций	(17) (39) (43) (45)	33256119	23112679
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(18) (19) (39) (43) (45)	155398271	154634602

15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	(18) (39) (43)	73297206	57626419
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39) (43)	79221	1560030
17	Выпущенные долговые обязательства	(20) (21) (39) (43) (45)	53817182	63932239
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	(39) (43)	0	42263
19	Отложенное налоговое обязательство	(39) (43)	720600	1829029
20	Прочие обязательства	(22) (39) (43) (45)	3737147	3415084
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(39) (43) (45)	1283184	402695
22	Всего обязательств	(39) (43)	261032782	272488720
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

23	Средства акционеров (участников)	(23) (39) (43)	11545000	11545000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	(39) (43)	0	0
25	Эмиссионный доход	(39) (43)	1545000	1545000
26	Резервный фонд	(39) (43)	1731750	1731750
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(39) (43)	-583616	-1058912
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(39) (43)	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(39) (43)	12255878	11183354
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(39) (43)	-6129132	1072524
31	Всего источников собственных средств	(39) (43)	20364880	26018716
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	(37) (39) (43) (45)	55496430	68498899
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	(37) (39) (43) (45)	17935224	27979714
34	Условные обязательства некредитного характера	(39) (43)	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

21.03.2016



*[Handwritten signature]*

К.О. Штыгун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность		
Код территории по СКАТО	Код кредитной организации (филиала) по СКАТО	
	по СКАТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	129325987	3255

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	(45)	26884679	22436853
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	(45)	1530146	993047
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являвшимся кредитными организациями	(45)	23014729	19359114
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2339804	2084692
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(45)	23828874	15356293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(45)	3053185	2168628
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являвшимся кредитными организациями	(45)	15368399	9085789
2.3	по выданным долгам и обязательствам	(45)	5407290	4101876
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3055805	7080560
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:	(24) (45)	-6743450	-2005265
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(24)	-624629	-280883
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-3687645	5075295
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2902017	2464042
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-193019	65645
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-22842	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		660974	4838930
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(25)	349682	-8040906



11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	(45)	1414918	631541
12	Комиссионные доходы	(45)	3763339	2893920
13	Комиссионные расходы	(45)	830841	869468
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(24)	16378	-347864
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(24)	17515	-17514
16	Изменение резерва по прочим потерям	(24)	-1409562	-31072
17	Прочие операционные доходы	(45)	3977632	2934255
18	Чистые доходы (расходы)		1154512	9596804
19	Операционные расходы	(27) (28) (45)	9101987	8688254
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-7947475	908550
21	Возвращение (расход) по налогам	(26)	-1818343	-163974
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-6129132	1072524
23	Выводы из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение 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	(29)	-6129132	1072524

Председатель Правления



*[Signature]*

К.О.Шитун

Главный бухгалтер

*[Signature]*

Т.А.Богачева

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

21.03.2016

Бухгалтерская отчетность		
Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/подписный номер)
45	29325967	3255

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

по состоянию на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКПО 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		43281004.0	3654818.0	39626186.0
1.1	Источники базового капитала:	(31)	27088913.0	1066331.0	26022582.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	(31)	11545000.0		11545000.0
1.1.1.1	объявленными акциями (долями)	(31)	11545000.0		11545000.0
1.1.1.2	привлеченными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	(31)	1545000.0		1545000.0
1.1.3	Резервный фонд	(31)	1731750.0		1731750.0
1.1.4	Неразмещенная прибыль:	(31)	12267163.0	1066331.0	11200832.0
1.1.4.1	прошлых лет	(31)	12267163.0	1066331.0	11200832.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	(32)	8104971.0	4751016.0	3353956.0
1.2.1	Нематериальные активы	(32)	385.0	157.0	228.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	(32)	511698.0	511698.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:	(32)	6562229.0	6562229.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года	(32) (36)	6562229.0	6562229.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	(32)	1030659.0	673547.0	357112.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные	(32)	815914.0	575142.0	240772.0
1.2.5.3	сводная сумма существенных вложений и сводковая сумма отложенных налоговых активов	(32)	214745.0	98405.0	116340.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	-2996616.0	2996616.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выкупаемые в состав базового капитала		0.0		0.0

1.3	Базовый капитал	(31) (32)	18983942.0	-3684684.0	22668626.0
1.4	Источники добавочного капитала:	(33)	5100000.0	5100000.0	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	(33)	5100000.0	5100000.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	(34)	2583458.0	2583458.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственное привилегированное 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), выкупаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		2516542.0	2516542.0	0.0
1.7	Освоенный капитал		21500484.0	-1168142.0	22668626.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	(35)	22650127.0	5117493.0	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:	(35)	22650127.0	5807581.0	16842546.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		435298.0	-88369.0	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>		1498000.0	-428000.0	1926000.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		353931.0	234857.0	119074.0
1.9.1	Вложения в собственное привилегированное 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	суммарные		10147.0	5073.0	5074.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		343784.0	229784.0	114000.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		343784.0	229784.0	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:		869607.0	413607.0	456000.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		515676.0	59676.0	456000.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим участникам (акционерам) и инсайтерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		21780520.0	4822960.0	16957560.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (вс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	(40)	273768795.0	-10084594.0	283853389.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	(40)	274374337.0	-12479052.0	283853389.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	(40)	270504730.0	-12773585.0	283278315.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	(38)	6.9	X	6.0
3.2	Достаточность основного капитала	(38)	7.9	X	6.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	(38)	16.0	X	14.0

- <1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 161-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, № 6, 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 (вспрыскивается)	Активы (вспрыскиваются) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (вспрыскивается), увеличенная по уровню риска	Стоимость активов (вспрыскивается)	Активы (вспрыскиваются) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (вспрыскивается), увеличенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	(40)	66022966	65956417	764232	66027347	6610053	5141330
1.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:	(40)	29347597	29338550	0	43163916	43147463	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	(40)	7629175	7629175	0	8691319	8691319	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные депозитами Российской Федерации, Механизм России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Механизм России и Банка России	(40)	11822494	11770299	0	10647848	10641213	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих кредитную оценку "0", "1" <=, в том числе обеспеченные паритетом (золотом) стран и так далее	(40)	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	(40)	35623651	35605338	7121068	24300518	24299684	4859377
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные паритетом и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	(40)	479880	479880	95976	816167	816167	163233
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих кредитную оценку "2", в том числе обеспеченные их паритетом (залогом ценных бумаг)	(40)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <=, в том числе обеспеченные их паритетом	(40)	26111266	26093819	5218764	11671061	11670965	2334197
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	(40)	1051539	1051539	525765	562913	562906	291453
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранным банкам, обеспеченные паритетом Российской Федерации, Механизм России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Механизм России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	(40)	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих кредитную оценку "3", в том числе обеспеченные их паритетом (залогом ценных бумаг)	(40)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их паритетом	(40)	984502	984492	492246	210963	210946	105473
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	(40)	182770323	188772162	188772162	182199960	174172003	174172003
1.4.1	осудная задолженность физик с начисленным %	(40)	140373428	126147738	126147738	144673772	137682722	137682722
1.4.2	осудная задолженность физик с начисленным %	(40)	1568426	14370444	14370444	21415818	10198221	10198221
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих кредитную оценку "4"	(40)	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	(40)	2139811	2139811	385591	3246756	3246756	401138
2.1.1	исполненные суды с коэффициентом риска 70 процентов	(40)	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников торгов	(40)	2139811	2139811	385591	3246756	3246756	401138
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	(40)	38587679	36178221	55341493	40301475	38073646	57667525
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	(40)	3520	3939	4333	6524	6524	7176

12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	(40)	486651	395250	513836	557937	482682	627487
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	(40)	36542276	34624236	51936354	39080803	36908229	55392344
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	(40)	1154788	1154788	2886970	656211	656211	1640528
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	(40)	0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на приобретение цели всего, в том числе:	(40)	12032	9313	25582	33124	29364	35150
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	(40)	0	0	0	30745	27479	30227
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	(40)	2100	1643	2300	27	20	28
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	(40)	0	0	0	477	378	643
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	(40)	0	0	0	267	212	424
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	(40)	8528	6579	19736	1697	1274	3822
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	(40)	1404	1091	6544	1	1	6
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	(40)	43541147	42257964	15506149	57951141	57548446	24332162
14.1	по финансовым инструментам с высокой риском	(40)	17835222	16664576	15461560	28006506	27759635	24034917
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	(40)	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	(40)	207943	207943	41589	1486225	1486225	297245
14.4	по финансовым инструментам без риска	(40)	25397982	25185445	0	28458430	28302596	0
15	Кредитный риск по предоставленным финансовым инструментам	(40)	74809		42183	2522047		2522047

➤ Классификация активов по уровням риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-Н.

➤ Описание активов указано в соответствии с классификацией Экспертной Кредитной Агенств, участвующей в Общественном рейтинге кредитного сотрудничества и развития (ОКР) "Об оценке привлекательности предоставления и использования экстерриториальных кредитов, имеющих официальную гарантию" (информация о описании активов публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский рейтинг").

➤ Рейтинг кредитоспособности кредитной организации определяется 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
16	Операционный риск, всего, в том числе:	(44)	1802828.0	1362510.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	(44)	36056550.0	9088852.0
16.1.1	числовые процентные доходы	(44)	18049945.0	5727638.0
16.1.2	числовые не процентные доходы	(44)	18006605.0	3361214.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	(44)	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
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	(42)	1514680.0	1684478.5
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:	(42)	113646.4	72583.7
17.1.1	общий	(42)	53647.8	72532.4
17.1.2	специальный	(42)	59998.6	51.3
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	(42)	7528.0	62174.6
17.2.1	общий	(42)	3764.0	40198.8
17.2.2	специальный	(42)	3764.0	21975.8
17.3	Валютный риск	(42)	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:		17862209	7171367	10690942
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		14619462	5787095	8832367
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1959081	503301	1455780
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, (не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1283666	880971	402695
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

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.		22650127.0	18456185.0	21046172.0	21243286.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.		298414285.0	303752551.0	287772337.0	312463948.0
3	Показатель финансового рынка по Базелю III, процент		7.6	6.1	7.3	6.8

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

1. Формирование (увеличение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 23996458, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 5704679;
- 1.2. изменения качества ссуд 8749656;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3228903;
- 1.4. ильк прилив 6313224.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18203740, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадельных ссуд 945297;
- 2.2. погашения ссуд 4247025;
- 2.3. изменения качества ссуд 3626485;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2284594;
- 2.5. ильк прилив 7100339.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

21.03.2016



*[Handwritten signature]*

К.О.Шитун

Т.А.Богачева

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	
		регистрационный номер (/юридический номер)
45	129325987	3255

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО ВНЕША  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года**

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

Код формы по СКОД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	(38)	5.0	6.9	8.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	(38)	6.0	7.9	8.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	(38)	10.0	16.0	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 ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	100.6	54.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	96.2	93.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	82.9	85.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 20.7	Максимальное 21.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	152.6	174.5
10	Норматив максимального размера кредита, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайтерам 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	2.5	2.7
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств БНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчета (Н16)				



16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка

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		281397662
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 кредитного лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		94668
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привнесения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		19424440
7	Прочие поправки		5707493
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого:		295209277

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рынка

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		279643698.0
2	Минимизирующая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4136200.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		275517498.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3670.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		114581.0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной премии 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 выданным кредитным ПИИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПИИ	0.0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	118251.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	3354096.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	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:	3354096.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	42257965.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	22833525.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	19424440.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	32650127.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	298414285.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7.6

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель И.А. Ерина  
Телефон: 937-07-37  
21.03.2016



К.О. Шитун

Т.А. Ботачева

## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКФ 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:		-4089450	8673982
1.1.1	проценты полученные		23356810	20725264
1.1.2	проценты уплаченные		-22921798	-15075951
1.1.3	комиссии полученные		3636480	2830530
1.1.4	комиссии уплаченные		-842093	-865457
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2945979	2325694
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		141	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		660974	4838930
1.1.8	прочие операционные доходы		4018823	2960556
1.1.9	операционные расходы		-8957198	-8490276
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-95610	-575308
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9467044	-2362398
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		677341	-335698
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3264049	7986874
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		22349936	-8860753
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3650565	767273
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-10819041	6992302

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6498378	-5253587
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	-13025562	-9094520
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1480809	1373683
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам	-12253893	5203961
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3026878	-1141933
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-13556494	6311584
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"	-3410502	-26462751
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	17580322	13706447
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-5297476	-2630394
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7616301	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-150030	-896133
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	914459	1025018
2.7	Дивиденды полученные	1367060	584052
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	18620134	-14673761
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5513370	6966066
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10577010	-1396111
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	28393486	29789597
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	38970496	28393486

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

21.03.2016



*[Handwritten signature]*

К.О.Шитун

Т.А.Борачева

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)  
на 1 января 2016 года**

**Информация о кредитной организации**

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

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

Отчетный период: 2015 год

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.01.2016 состав Банковской (консолированной) 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%). 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%).

Также Банк является владельцем 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ШЕСТОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ».

Консолированная финансовая отчетность Банковской (консолированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ [www.zenit.ru](http://www.zenit.ru) в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

Органом, утверждающим годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, является Общее собрание акционеров Банка.

## 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 01.01.2016 общее количество точек региональной сети с учетом дочерних банков составило 162, они расположены в 26 регионах России.

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

### Корпоративный бизнес:

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

### Малый и средний бизнес:

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

### Инвестиционный бизнес:

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

### Розничный бизнес:

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

### Комплексное обслуживание частных инвесторов:

- Традиционные розничные банковские услуги;

- Управление инвестициями;
- Консультационные услуги.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем VISA и MasterCard.

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

Основные показатели деятельности на 01.01.2016:

- Активы Банка на 01.01.2016 составили 281 397 662 тыс. руб.
- Капитал Банка на 01.01.2016 составил 43 281 004 тыс. руб. (Базель III).
- Убыток на 01.01.2016 составил 6 129 132 тыс. руб.

Деятельность Банка в 2015 году осуществлялась под влиянием нестабильной экономической среды и роста рисков, которые формировались следующими конъюнктурными факторами:

- Дальнейшее падение цен на нефть; уровень цен на нефть достиг минимумов с 2004 года.
- Падение мировых цен в 2015 году по всему спектру сырьевых товаров, курсовые колебания в странах, ориентированных на экспорт сырья.
- Замедление роста в развивающихся странах, переток капитала с развивающихся рынков в развитые, дальнейшее укрепление доллара США.
- В России:
  - высокие геополитические риски, напряженные политические отношения с развитыми странами. Ухудшение экономических и политических отношений с Украиной. Резкое ухудшение отношений с крупным торговым партнером – Турцией;
  - некоторая стабилизация на финансовых рынках после финансового кризиса конца 2014 года. Поэтапное снижение ключевой ставки Банком России в I полугодии 2015 года с 17% до 11%, и прекращение снижения во II полугодии, на фоне падения цен на нефть и сильной девальвации рубля. В течение года - устойчивость внутреннего денежного рынка, снижение оттока капитала из страны,
  - значительное снижение реального ВВП (на 3,7%) как результат адаптации бизнеса к падению цен на нефть; снижение инвестиционной активности; сжатие розничного кредитования;
  - постоянное изменение уровня инфляции на протяжении года; повышение инфляционных ожиданий в конце года вследствие девальвации курса рубля;
  - жесткая бюджетная политика; дефицит бюджета в пределах 3% ВВП.

Основными тенденциями в развитии банковской системы России в 2015 году были следующие:

- Ограниченный спрос на кредиты со стороны экономических субъектов как следствие рецессии и ужесточения банками условий кредитования. Существенное снижение динамики кредитования как корпоративных, так и розничных заемщиков.
- Введение временных регуляторных послаблений со стороны Банка России по отдельным нормативам с целью преодоления последствий финансового кризиса конца 2014 года.
- Реализация программы докапитализации крупных российских банков, значительно укрепившая капитальную базу банковской системы.

- Наличие проблем с фондированием у банков; ограничение возможности внешних заимствований; снижение привлечения средств от физических лиц ввиду высоких девальвационных ожиданий и падения реальных доходов населения; сокращение срочности фондирования из-за финансовой неопределенности.
- В связи с кризисом и усилением политики Банка России по борьбе с недобросовестными банками за 2015 год количество действующих банков уменьшилось на 101. Усилился процесс консолидации банков.

В сложных макроэкономических условиях 2015 года Банк реализовал размещение двух выпусков собственных биржевых облигаций (выпуски БО-09 и БО-10) общей номинальной стоимостью 10 млрд руб. (фактическое размещение составило 5,6 млрд. руб.). Были успешно пройдены 5 публичных безотзывных ofert на приобретение Банком облигаций по требованию их владельцев. По итогам прохождения ofert из общего номинального объема в размере 26 млрд. руб. в обращении остались облигации номинальной стоимостью 24 млрд. руб.

В 2015 году Банк ЗЕНИТ участвовал в организации 24 облигационных займов общей номинальной стоимостью 37,4 млрд. руб., включая собственные выпуски. Эмитентами займов преимущественно были кредитно-финансовые учреждения, а также предприятия машиностроения, строительства и девелопмента.

Наиболее значимыми событиями для Банка за 2015 год стали следующие:

- 09.02.2015 Банк ЗЕНИТ погасил облигации четвертого выпуска (номер выпуска 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. руб. 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 (номер выпуска 4B020503255B от 31.03.2011) общей номинальной стоимостью 3 млрд. руб. 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. руб. 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. руб. 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. руб. 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 (номер выпуска 4B020703255B от 31.03.2011) общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. 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. руб. 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.
- 05.06.2015 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев облигаций (государственный регистрационный номер 41003255B от 15 мая 2012 года). В рамках оферты инвесторами были предъявлены к выкупу всего 24 500 штук облигаций из 5000000 штук биржевых облигаций. 5 - летние облигации Банка ЗЕНИТ - 10 были размещены в июне 2013 года. Объем выпуска — 5 млрд. руб. Ставка 1 - 4-го купонов по итогам маркетинга установлена в размере 8,60% годовых. Ставка 5-6-го купонов установлена в размере 13,25% годовых, ставка 7-10 купонов пока не определены. Дата погашения выпуска — 30.05.2018.
- 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). В рамках оферты инвесторами были предъявлены к выкупу всего 16 149 штук облигаций из 5000000 штук биржевых облигаций. 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. Ставка 3-4-го купонов бондов установлена в размере 13% годовых, ставка 5-20 купонов пока не определены. 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.
- 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 9,9 млрд. руб., в результате капитал Банка увеличился на соответствующую сумму.
- 07.09.2015 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-11 (идентификационный номер выпуска 4B021103255B от 09.07.2013). В рамках оферты инвесторами были предъявлены к выкупу 812 165 штук биржевых облигаций из 6000000 штук биржевых облигаций. 5 - летние облигации Банка ЗЕНИТ серии БО-11 были размещены в марте 2014 года. Объем выпуска — 6 млрд. руб. Ставка 1 - 3-го купонов по итогам маркетинга установлена в размере 9,75% годовых. Ставка 4-5-го купонов установлена в размере 13,00% годовых, ставка 6-10 купонов пока не определены. Дата погашения выпуска – 28.02.2019.
- 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.
- Банк ЗЕНИТ выступил организатором вторичного размещения облигаций Международного инвестиционного банка (МИБ) серии 03 на 2,3 млрд. руб. Размещение бумаг состоялось 30.09.2015 по открытой подписке на ФБ ММВБ.
- В октябре 2015 года произведена конвертация двух долгосрочных субординированных депозитов ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина в бессрочные субординированные депозиты на сумму 5,1 млрд. руб. Изменение условий договоров, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П), позволило Банку включать данные инструменты в основной капитал и тем самым улучшить выполнение нормативов достаточности капитала.
- 06.10.2015 Банк ЗЕНИТ совместно с ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Совкомбанк» выступил организатором размещения биржевых облигаций КБ «ЛОКО-Банк» (АО) серии БО-07 (номер выпуска 4B020702707B от 20.06.2013) общей номинальной стоимостью 3 млрд. руб.

- 22.10.2015 Банк ЗЕНИТ исполнил ofertу по требованию владельцев облигаций 11-го выпуска (номер выпуска 41103255В от 15.05.2012), выкупив 31,4% выпуска от номинального объема займа на сумму 1,57 млрд. руб. В тот же день Банк реализовал на вторичном рынке весь выкупленный объем облигаций. Банк ЗЕНИТ разместил пятилетние облигации одиннадцатого выпуска 22.10.2013. Ставка 1-го и 2-го полугодовых купонов была установлена в размере 8,15% годовых, ставка 3-го – 4-го купонов — 11,75% годовых, 5-го – 6-го купонов – 12,5%. Дата погашения выпуска — 16.10.2018.
- 08.12.2015 Банк ЗЕНИТ разместил собственные биржевые облигации серии БО-10 (номер выпуска 4В021003255В от 09.07.2013) номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Размещение проходило на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг. Было размещено 600 тыс. облигаций, что составляет 12% от общего объема займа. Ставка полугодового купона до офферты была определена в размере 11% годовых. Дата погашения облигаций — 20.11.2025.

#### **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".

Стратегические цели Банка на 2015 год: повышенный контроль за рисками, сохранение клиентской базы, поиск новых источников роста, сокращение издержек, обеспечение соблюдения нормативов достаточности капитала в сложных рыночных условиях — были в основном достигнуты. Достаточность капитала, уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле оставались на приемлемом уровне, сохранена клиентская база в корпоративном сегменте, наблюдался прирост в розничном сегменте и сегменте МСБ.

В 2016 году приоритетами стратегического развития Банка ЗЕНИТ будут оставаться контроль рисков, сохранение клиентской базы, обеспечение соблюдения нормативов достаточности капитала, повышение операционной эффективности, сокращение издержек, развитие новых продуктов и направлений бизнеса для роста и повышения эффективности.

#### **Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2014 год 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.

#### **Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

В рамках составления годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности» была начата процедура получения от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации, в т.ч. нерезиденты) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01.01.2016, которая продлится до момента получения подтверждений.

По состоянию на 01.01.2016 остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204, 80801, 91003, 91004, 91007, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 40701, 30212, 30237, 91001, 91002, 91005, 91009, открытым в Главном управлении Банка России по ЦФО; подтверждены остатки по учету кредитов, предоставленных Банку ЗЕНИТ Банком России.

По состоянию на 01.01.2016 была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в денежном хранилище и кассах Банка. По результатам ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и материальных запасов по состоянию на 01.11.2015 были выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. Недостачи и излишки отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями пункта 1.9 части I приложения к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П).

Были проведены мероприятия по сверке дебиторской и кредиторской задолженности, а также по сверке требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах. Расхождений не выявлено.

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств на отчетную дату 01.01.2016.

Сумма на счетах до выяснения на 01.01.2016 составила 331 533 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствии необходимого для зачисления расчетного документа.

Просроченные платежи Банка на 01.01.2016 отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 9 447 683 тыс. руб.<sup>1</sup>

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2016 составляет 17 862 209 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты (корректирующие события) проводятся в балансе Головного офиса. События после отчетной даты представляли собой в основном, кроме передачи финансового результата филиалов в головной офис, корректировки по расчетам с дебиторами и кредиторами в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, а также корректировки по текущим и отложенным налогам. Убыток Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, увеличился на 77 905 тыс. руб. и составил 6 129 132 тыс. руб.

Учетная политика ПАО Банк ЗЕНИТ на 2015 год сформирована, исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);

<sup>1</sup> Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения контрагентом установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;

- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;

- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиций Банка.

В Учетной политике определены принципы и методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- Определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей.

- Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

- Определены критерии первоначального признания при проведении операций с ценными бумагами.

- Установлен алгоритм определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

- Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска.

- Определены размеры существенных сумм, которые при списании положительных или отрицательных курсовых разниц от переоценки долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых организаций (стоимость которых при приобретении была выражена в иностранной валюте) могут быть списаны на счета по учету нераспределенной прибыли.

- Определены критерии существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера.

- Определен порядок аналитического учета по счетам отложенных налогов.

- Определен порядок аналитического учета по счету по учету нераспределенной прибыли.

- Формирование финансового результата по операциям доверительного управления в рамках по ОФБУ осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль по доверительному управлению». В случае образования по счету дебетового остатка, он переносится на счет «Убыток по доверительному управлению».

- Определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Определена периодичность ее проверки на обесценение. Определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

- Установлена периодичность и порядок урегулирования взаимной задолженности по внутриванковским требованиям и обязательствам в разрезе филиалов и видов валют. Урегулирование задолженности производится ежедневно и по состоянию на 1 января года,

28

следующего за отчетным путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису).

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год:

- В связи с изменениями в Положение Банка России № 385-П, разделы, касающиеся отражения операций займа ценных бумаг, процентного дохода и дисконта по векселям, изложены в новой редакции.

- В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» переработан соответствующий раздел по учету: определены способы ведения бухгалтерского учета вышеуказанных активов; определены группы основных средств, способы отражения переоценки основных средств, критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, критерии существенности при определении ликвидационной стоимости; группы нематериальных активов и т.д.

- При постановке основного средства на баланс стоимость основного средства с 01.01.2016 отражается с учетом налога на добавленную стоимость.

Существенные изменения налогового законодательства с 01.01.2016 (некорректирующие события после отчетной даты):

- Увеличение до 100 тыс. руб. лимита для определения амортизируемого имущества,
- Отмена для целей налогообложения ограничений цен сделок с ценными бумагами и финансовых инструментов срочных сделок, которые не признаются контролируруемыми сделками (сделки с взаимозависимыми лицами и приравненные к ним сделки).

#### Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

##### (1) Денежные средства и их эквиваленты

Виды денежных средств и их эквивалентов	01.01.2016	01.01.2015
Денежные остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	6 147 674	7 046 729
Обязательные резервы	1 244 929	1 922 270
Наличные денежные средства и драгметаллы	6 384 246	6 769 049
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:		
- в Российской Федерации	3 116 870	4 828 046
- в других странах	25 072 489	9 760 287
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, кроме обязательных резервов</b>	<b>40 721 279</b>	<b>28 404 111</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, включая обязательные резервы</b>	<b>41 966 208</b>	<b>30 326 381</b>

Методы оценки активов по справедливой стоимости определяются Положением Банка России № 385-П, Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также Учетной политикой Банка и внутрибанковскими документами по вопросам формирования резервов.

(2) Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.01.2016	01.01.2015
<b>Ценные бумаги с номиналом в рублях</b>		
Государственные облигации	366 942	0
Муниципальные облигации	212 873	0
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	566 161	0
кредитные и финансовые организации	314 920	0
нефинансовые организации	251 241	0
	67 567	14 502
Корпоративные акции, всего, в т.ч.:		
Кредитные и финансовые организации	53 872	5 422
Прочие организации, всего, в т.ч.:	13 695	9 080
Рыболовство, рыбоводство и услуги в этих областях	1 240	1 077
Добыча полезных ископаемых	1 933	1 746
Металлургическое производство	4 816	1 504
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	4 505	3 680
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 019	980
Оптовая торговля, кроме торговли автотранспортными средствами	83	0
Геологоразведочные работы	99	93
<b>Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах</b>		
Еврооблигации Российской Федерации	21 678	0
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	25 431	0
кредитные и финансовые организации	4 320	0
нефинансовые организации	21 111	0
Производные финансовые инструменты	23 584	4 454 866
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 284 236</b>	<b>4 469 368</b>

По состоянию на 01.01.2015 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой корпоративные акции и производные финансовые инструменты.

Корпоративные акции на 01.01.2016 и 01.01.2015 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

По состоянию на 01.01.2016:

государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с декабря 2017 года по август 2023 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам представлена в диапазоне от 2,5% до 14,42%;

муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с сентября 2019 года по июнь 2021 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 11,7% до 12,7%;

корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с ноября 2017 года по декабрь 2025 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 9,1% до 17,5%;

корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с апреля 2020 года по апрель 2034. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 5,625% до 8,625%;

еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в июне 2028 года. Годовая купонная ставка дохода составляет 12,75%.

(3) **Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2016**

Вид предоставленных ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	17 310 412	2 278 595	7 676 798	863 496	1 442 856	4 135 410	913 257	25 169
МБК	9 449 549	11 347	7 556 206	863 496	34 749	70 494	913 257	25 169
РЕПО	120 592	0	120 592	0	0	0	0	0
СВОП	4 888 671	823 755	0	0	0	4 064 916	0	0
Права требования	1 408 107	0	0	0	1 408 107	0	0	0
Прочие	1 443 493	1 443 493	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	152 369 061	4 370 097	859 351	2 625 735	7 231 973	37 138 838	100 143 067	11 749 467
Кредиты, в том числе:	145 104 072	1 919 614	597 096	2 446 200	7 122 852	33 550 517	99 467 793	10 571 275
оборотное кредитование	65 462 493	1 637 609	449 070	2 003 633	6 076 381	17 465 742	37 830 058	6 185 852
проектное финансирование	70 441 362	114 500	45 248	236 060	203 930	14 895 174	54 946 450	3 962 443
овердрафты	949 602	65 511	98 667	60 601	123 101	501 795	99 927	68 044
ссуды малому бизнесу	8 250 615	101 994	4 111	145 906	719 440	687 806	6 591 358	354 936
РЕПО	217 470	0	217 470	0	0	0	0	57
Права требования	1 431 491	26 233	44 785	179 535	0	920 444	260 494	185 562
Факторинг	1 457 263	1 457 263	0	0	0	0	0	5 452
Аккредитивы	3 580 613	388 835	0	0	109 121	2 667 877	414 780	408 969
Гарантии	578 152	578 152	0	0	0	0	0	578 152
Физические лица	28 513 113	593 507	41 664	413 477	154 534	349 120	26 960 811	1 343 654
Кредиты, в том числе:	28 428 804	575 517	7 007	413 477	154 534	349 120	26 929 149	1 306 081
Жилищные и ипотечные ссуды	21 913 835	0	0	1 700	7 403	17 625	21 887 107	444 362
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	332 204	0	0	0	54	0	332 150	8 219
автокредиты	1 342 679	40 051	260	1 481	13 214	102 239	1 185 434	155 972
потребительские ссуды	4 863 566	226 742	6 747	410 296	133 917	229 256	3 856 608	633 261
овердрафты	308 724	308 724	0	0	0	0	0	72 486
Сделки с отсрочкой платежа	46 515	14 853	0	0	0	0	31 662	32 576
РЕПО	34 657	0	34 657	0	0	0	0	1 860
Гарантии	3 137	3 137	0	0	0	0	0	3 137
<b>ВСЕГО</b>	<b>198 192 586</b>	<b>7 242 199</b>	<b>8 577 813</b>	<b>3 902 708</b>	<b>8 829 363</b>	<b>41 623 368</b>	<b>128 017 135</b>	<b>13 118 290</b>



**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2015**

Вид предоставленных ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	19 295 848	4 515 454	10 125 195	2 066 695	633 346	1 357 172	597 986	6 230
МБК	13 974 819	54 125	9 543 205	1 788 985	633 346	1 357 172	597 986	6 230
РЕПО	581 990	0	581 990	0	0	0	0	0
Права требования	277 710	0	0	277 710	0	0	0	0
Прочие	4 461 329	4 461 329	0	0	0	0	0	0
<b>Юридические лица</b>	<b>167 600 386</b>	<b>7 926 871</b>	<b>1 258 452</b>	<b>12 657 177</b>	<b>9 704 593</b>	<b>30 424 041</b>	<b>105 629 252</b>	<b>6 889 849</b>
Кредиты, в том числе:	160 309 230	3 452 604	696 624	12 657 177	8 112 127	30 399 322	104 991 376	6 327 451
оборотное кредитование	80 962 873	2 594 221	594 741	9 795 810	7 122 391	25 280 676	35 575 034	2 982 296
проектное финансирование	70 966 704	619 248	0	2 596 495	328 737	3 561 042	63 861 182	3 085 050
овердрафты	1 342 010	26 552	101 684	95 832	248 852	759 423	109 667	29 491
ссуды малому бизнесу	7 037 643	212 583	199	169 040	412 147	798 181	5 445 493	230 614
Сделки с отсрочкой платежа	1 592 616	150	0	0	1 592 466	0	0	15 977
РЕПО	512 616	0	512 616	0	0	0	0	7 096
Права требования	187 920	7 344	9 069	0	0	9 820	161 687	187 920
Факторинг	849 068	849 068	0	0	0	0	0	3 231
Аккредитивы	4 148 936	3 617 705	40 143	0	0	14 899	476 189	348 174
<b>Физические лица</b>	<b>25 989 307</b>	<b>1 082 642</b>	<b>36 191</b>	<b>586 892</b>	<b>22 092</b>	<b>171 567</b>	<b>24 089 923</b>	<b>1 050 749</b>
Кредиты, в том числе:	25 893 818	1 035 720	4 685	586 892	22 092	171 567	24 072 862	1 041 379
Жилищные и ипотечные ссуды	18 969 506	147 850	23	235	1 117	11 176	18 809 105	328 682
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	374 983	0	0	0	0	0	374 983	6 064
автокредиты	1 630 331	83 517	257	4 684	10 375	29 330	1 502 168	116 588
потребительские ссуды	5 033 591	543 963	4 405	581 973	10 600	131 061	3 761 589	540 808
овердрафты	260 390	260 390	0	0	0	0	0	55 301
Сделки с отсрочкой платежа	61 561	44 500	0	0	0	0	17 061	5 067
РЕПО	31 506	0	31 506	0	0	0	0	1 881
Гарантии	2 422	2 422	0	0	0	0	0	2 422
<b>ВСЕГО</b>	<b>212 885 541</b>	<b>13 524 967</b>	<b>11 419 838</b>	<b>15 310 764</b>	<b>10 360 031</b>	<b>31 952 780</b>	<b>130 317 161</b>	<b>7 946 828</b>

(4) Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016	Ссудная задолженность 01.01.2015	Резервы 01.01.2015
1	Добыча полезных ископаемых	190 389	0	817 812	667 801
2	обрабатывающие производства, из них:	32 293 605	1 757 331	33 955 877	1 118 811
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	3 938 533	296 415	6 562 396	53 004
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	202 254	8 146	342 800	5 289
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	255 974	0	243 206	0
2.5	химическое производство	2 001 342	322	2 231 436	3 353
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	4 170 663	81 120	3 627 874	74 432
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	2 101 281	38 599	1 870 998	41 675
2.8	производство машин и оборудования	4 510 106	137 077	4 185 163	127 191
2.9	производство транспортных средств и оборудования	6 638 020	640 077	5 977 777	554 653
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	1 444 582	3 477
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 000 919	28 839	2 610 227	256 408
5	строительство	17 491 119	2 203 676	11 296 852	641 164
6	транспорт и связь	2 706 739	7 841	6 800 818	4 330
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40 013 945	3 734 553	47 364 445	2 056 553
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	43 986 136	2 352 720	46 269 500	988 036
9	прочие виды деятельности	13 686 209	1 664 507	17 040 273	1 153 269
	<b>ВСЕГО</b>	<b>152 369 061</b>	<b>11 749 467</b>	<b>167 600 386</b>	<b>6 889 849</b>

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

	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016	Ссудная задолженность 01.01.2015	Резервы 01.01.2015
<b>Банки</b>	<b>17 310 412</b>	<b>25 169</b>	<b>19 295 848</b>	<b>6 230</b>
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	12 807 517	17 540	16 773 499	0
Южный федеральный округ	400 000	0	300 000	0
Приволжский федеральный округ	0	0	100 133	0
Сибирский федеральный округ	19	0	19	0
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	0	0

Дальневосточный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	9 999 391	17 540	12 373 347	0
Уральский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	2 408 107	0	4 000 000	0
. СНГ	762 900	7 629	1 607 528	6 230
. Развитые страны	3 739 995	0	914 821	0
. Прочие	0	0	0	0
<b>Юридические лица</b>	<b>152 369 061</b>	<b>11 749 467</b>	<b>167 600 386</b>	<b>6 889 849</b>
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	149 473 044	11 671 673	164 493 959	6 795 558
Южный федеральный округ	5 448 570	545 820	5 016 752	418 371
Приволжский федеральный округ	29 865 096	2 205 733	32 256 149	1 448 506
Сибирский федеральный округ	9 951 995	1 531 575	11 812 632	187 866
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	45 621	0
Дальневосточный федеральный округ	14 577	0	14 065	0
Центральный федеральный округ	79 751 205	6 318 659	88 165 232	4 022 098
Уральский федеральный округ	5 975 546	541 028	6 802 892	292 402
Северо-Западный федеральный округ	18 466 055	528 858	20 380 616	426 315
. СНГ	0	0	0	0
. Развитые страны	2 896 017	77 794	3 106 427	94 291
. Прочие	0	0	0	0
<b>Физические лица</b>	<b>28 513 113</b>	<b>1 343 654</b>	<b>25 989 307</b>	<b>1 050 749</b>
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	28 508 015	1 342 665	25 987 381	1 050 065
Южный федеральный округ	811 862	43 739	825 632	29 847
Приволжский федеральный округ	2 911 336	190 772	3 129 282	126 316
Сибирский федеральный округ	1 451 162	128 267	1 699 122	138 517
Северо-Кавказский федеральный округ	236 957	3 873	195 261	2 337
Дальневосточный федеральный округ	286 362	162	223 946	87
Центральный федеральный округ	18 041 870	567 075	14 935 756	482 964
Уральский федеральный округ	1 807 983	185 861	2 055 159	135 518
Северо-Западный федеральный округ	2 958 285	222 916	2 923 223	134 480
Крымский федеральный округ	2 198	0		
. СНГ	3 046	518	725	436
. Развитые страны	863	198	695	144
. Прочие	1 189	273	507	105
<b>ВСЕГО</b>	<b>198 192 586</b>	<b>13 118 290</b>	<b>212 885 541</b>	<b>7 946 828</b>

**(6) Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	01.01.2016	01.01.2015
<b>Ценные бумаги с номиналом в рублях</b>		
Государственные облигации	0	451 815
Муниципальные облигации	62 920	692 607
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	3 321 218	10 411 123
кредитные и финансовые организации	3 119 835	9 122 734
прочие организации	201 383	1 288 389
Корпоративные пай и акции всего, в т.ч.:	1 018 879	1 381 149
кредитные и финансовые организации	22 302	514 714
прочие организации	996 577	866 435
<b>Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах</b>		
Государственные облигации	7 225	454 914
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	2 737 808	2 818 990
кредитные и финансовые организации	2 737 314	2 818 990

прочие организации	494	0
<b>Депозитарные расписки</b>	<b>214 629</b>	<b>104 288</b>
<b>Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 363 179</b>	<b>16 314 886</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>351 950</b>	<b>329 872</b>
<b>Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 011 229</b>	<b>15 985 014</b>

По состоянию на 01.01.2015 государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает с июня 2015 года по август 2023 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 6,5% и 7,6%.

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с декабря 2017 года по июль 2020 года (на 01.01.2015: с октября 2016 года по июль 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 8,15% до 8,45% (на 01.01.2015: 7,85% – 10,1%).

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с января 2016 года по октябрь 2024 года (на 01.01.2015: с января 2015 года по сентябрь 2044 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7,99% до 17% (на 01.01.2015: 7,5% – 13%).

Корпоративные акции 01.01.2016 и 01.01.2015 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Государственные еврооблигации по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 представлены еврооблигациями Министерства финансов РФ, номинированными в долларах США, срок погашения которых наступает в июне 2028 года (на 01.01.2015 в марте 2030 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 12,75% (на 01.01.2015: 7,5%).

Корпоративные еврооблигации 01.01.2016 и 01.01.2015 включают номинированные в долларах США и евро долговые обязательства, выпущенные финансовыми институтами России и СНГ. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с февраля 2016 года по апрель 2034 года (на 01.01.2015 с февраля 2015 года по февраль 2024 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3,149% до 13% (на 01.01.2015: 3,15% до 11,5%).

ГДР, имеющиеся на 01.01.2016 и 01.01.2015, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций банков стран СНГ. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

**(7) Долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов**

Наименование	01.01.2016	01.01.2015
Государственное управление	70 646	1 599 336
Сухопутный транспорт	0	23 048
Добыча полезных ископаемых	59 164	121 738
Металлургическое производство	118 153	269 420
Операции с недвижимым имуществом	23 353	336 622
Оптовая торговля, кроме торговли автотранспортными средствами	150 192	512 756

Предоставление прочих видов услуг	177 465	50 680
Производство автомобилей	2 672	1 985
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	143 947	140 590
Производство машин и оборудования	1 944	2 183
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	11 906	11 906
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 198	685
Рыболовство, рыбоводство и услуги в этих областях	67 740	67 740
Связь	100 835	30 012
Строительство	56 769	44 873
Текстильное и швейное производство	201 383	201 383
Финансовая деятельность	6 165 728	12 884 609
Химическое производство	84	15 320
<b>Итого</b>	<b>7 363 179</b>	<b>16 314 886</b>

**(8) Географическая концентрация долговых и долевых ценных бумаг, имеющиеся для продажи**

	01.01.2016	01.01.2015
Российская Федерация	4 083 115	13 134 876
Страны, не входящие в ОЭСР	162 013	49 714
Страны ОЭСР	3 118 051	3 130 296
<b>Итого</b>	<b>7 363 179</b>	<b>16 314 886</b>

**(9) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2015**

Вид бумаги	Объем вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
<b>Ценные бумаги с номиналом в рублях</b>						
Муниципальные облигации	175 155	475	175 630	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Корпоративные облигации кредитных и финансовых организаций	4 974 649	5 035	4 979 684	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Корпоративные облигации нефинансовых организаций	141 609	-2 215	139 394	17.15	30.12.2014	14.01.2015
<b>Итого</b>	<b>5 291 413</b>	<b>3 295</b>	<b>5 294 708</b>			
<b>Ценные бумаги с номиналом в валюте</b>						
Государственные облигации	454 914		454 914	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Корпоративные облигации нефинансовых организаций	2 185 106	-167 729	2 017 377	17.15	30.12.2014	14.01.2015
<b>Итого</b>	<b>2 640 020</b>	<b>-167 729</b>	<b>2 472 291</b>			
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>	<b>7 931 433</b>	<b>-164 434</b>	<b>7 766 999</b>			

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2016 года отсутствуют.

## (10) Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Наименование	Балансовая стоимость	Стоимость за вычетом резерва	Удельный вес акций/ долей, %	Балансовая стоимость	Стоимость за вычетом резерва	Удельный вес акций/долей, %
	01.01.2016			01.01.2015		
Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	1 039 370	1 039 370	99.3731	1 039 349	1 039 349	99.373
Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	1 867 813	1 867 813	99.3947	1 867 813	1 867 813	99.395
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	124 634	124 634	99.4973	124 634	124 634	99.497
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	397 834	397 834	100	397 834	397 834	100.000
Zenit Investment Services Inc.	708 751	701 663	100	708 751	701 663	100.000
Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»	323 400	323 400	100	323 400	323 400	100.000
Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд"	560 151	560 151	27.8584	401 742	401 742	19.9667
Вложения в паи инвестиционных фондов	999 852	648 963	100	5 452 884	5 045 377	100.000
<b>Итого:</b>	<b>6 021 805</b>	<b>5 663 828</b>		<b>10 316 407</b>	<b>8 901 812</b>	

## (11) Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	01.01.2016	01.01.2015
<b>Ценные бумаги с номиналом в рублях</b>		
Муниципальные облигации	476 271	756 221
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	3 821 836	7 021 091
кредитные и финансовые организации	2 397 864	6 029 990
прочие организации	1 423 972	991 101
<b>Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах</b>		
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	10 149 839	7 038 466
кредитные и финансовые организации	9 310 947	7 038 466
прочие	838 892	
<b>Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>14 447 946</b>	<b>14 815 778</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>17 832</b>
<b>Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>14 447 946</b>	<b>14 797 946</b>

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с июля 2018 года по июль 2021 года (на 01.01.2015: с августа 2015 года по июль 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 10% до 10,9% (на 01.01.2015: от 8,6% до 10,75%).

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях и валюте облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения рублевых облигаций наступает в период с февраля 2016 по ноябрь 2024 года (по состоянию на 01.01.2015: с февраля 2015 года по ноябрь 2024 года), валютных – с мая 2016 по сентябрь 2022 года (на 01.01.2015: с февраля 2015 по сентябрь 2022 года). Годовые ставки купонного дохода по рублевым облигациям варьируются в диапазоне от 0,5% до 12,75% (на 01.01.2015: от 0,5% до 13%), по валютным от 3,149% до 11,25% (на 01.01.2015: от 4,199% до 12,75%).

**(12) Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности эмитентов**

Наименование	01.01.2016	01.01.2015
Государственное управление	476 271	756 221
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	0	268 686
Металлургическое производство	1 026 454	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	256 084	0
Производство машин и оборудования	0	180 800
Операции с недвижимым имуществом	0	6 108
Связь	141 434	346 078
Предоставление прочих видов услуг	578 268	0
Финансовая деятельность	11 969 435	13 257 885
Итого	14 447 946	14 815 778

**(13) Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания на 01.01.2015**

Вид бумаги	Объем вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
<b>Ценные бумаги с номиналом в рублях</b>						
Муниципальные облигации	402 561	0	402 561	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Корпоративные облигации						
Кредитные и финансовые организации	2 310 526	0	2 310 526	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Прочие организации	135 821	0	135 821	17.15	30.12.2014	14.01.2015
<b>Ценные бумаги с номиналом в валюте</b>						
Корпоративные облигации нефинансовых организаций	3 854 012	0	3 854 012	17.15	30.12.2014	14.01.2015
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	6 702 920	0	6 702 920			

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2016 отсутствуют.

**(14) Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов**

	Объем вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.01.2016:	2 075 879	709 926	1 365 954
На 01.01.2015:	8 035 901	762 299	7 273 602

**(15) Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, на 01.01.2016**

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
<b>Основные средства, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 775 871</b>	<b>760 807</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>1 015 064</b>	<b>20 826</b>	<b>994 238</b>
Недвижимость	765 332	104 439	-	-	660 893		660 893
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	49 585	7 934	-	0	41 651	20 826	20 825
Земля	11 309		-	-	11 309		11 309
Компьютеры и оборудование	705 097	506 678	-	-	198 419		198 419
Мебель и оборудование	107 706	75 188	-	-	32 518		32 518
Транспортные средства	136 842	66 568	-	-	70 274		70 274
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	535 232		-	-	535 232	233 948	301 284
НМА	1 830	868	-	-	962		962
Материальные запасы	4 404 585		-	-	4 404 585	679 305	3 725 280
<b>Итого</b>	<b>6 717 518</b>	<b>761 675</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 955 843</b>	<b>934 079</b>	<b>5 021 764</b>

**Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, на 01.01.2015**

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
<b>Основные средства, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 326 902</b>	<b>719 300</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>607 602</b>	<b>15 272</b>	<b>592 330</b>
Недвижимость	322 101	90 763	-	-	231 338		231 338
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	49 585	5 950	-	0	43 635	15 272	28 363
Земля	11 309		-	-	11 309		11 309
Компьютеры и оборудование	709 219	490 490	-	-	218 729		218 729
Мебель и оборудование	107 093	73 940	-	-	33 153		33 153
Транспортные средства	127 595	58 157	-	-	69 438		69 438



Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	752 868	-	-	752 868	163 632	589 236
НМА	1 830	690	-	1 140		1 140
Материальные запасы	3 426 134	-	-	3 426 134	273 227	3 152 907
Итого	5 507 734	719 990	-	4 787 744	452 131	4 335 613

## (16) Объем и структура прочих активов на 01.01.2016

Виды активов	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребова- ния и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	16 874 244	6 779 252	1 333 263	86 377	315 960	1 196 685	7 162 707
Средства в расчетах	103 617	103 617	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	10 800 414	830 078	1 333 120	78 894	249 282	1 160 569	7 148 471
Активы, переданные в доверительное управление (ДУ)	5 478 946	5 478 946	0	0	0	0	0
Прочие	491 267	366 611	143	7 483	66 678	36 116	14 236
нефинансовые	359 190	359 147	0	0	43	0	0
Расчеты по налогам	91 894	91 894	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	56 588	56 545	0	0	43	0	0
Прочие	210 708	210 708	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	1 706 761	329 674	39 340	17 924	52 121	498 826	768 876
Средства в расчетах	114 958	114 958	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	816 546	147 777	38 291	20	7 170	401 026	222 262
Прочие	775 257	66 939	1 049	17 904	44 951	97 800	546 614
нефинансовые	8 978	8 978	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	15	15	0	0	0	0	0
Прочие	8 963	8 963	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	51 597	16 576	5 640	1 582	17 805	9 088	906
Средства в расчетах	2 365	2 365	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	39 028	11 595	5 517	518	15 655	4 837	906
Прочие	10 204	2 616	123	1 064	2 150	4 251	0
нефинансовые	3 579	3 579	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	3 579	3 579	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в других валютах							
финансовые	710	202	0	134	320	54	0
Требования по получению процентов	380	0	0	6	320	54	0

Прочие	330	202	0	128	0	0	0
нефинансовые	752	752	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	752	752	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>19 005 811</b>	<b>7 498 160</b>	<b>1 378 243</b>	<b>106 017</b>	<b>386 249</b>	<b>1 704 653</b>	<b>7 932 489</b>
Резервы по прочим активам	1 798 815	998 623	13 772	3 112	4 923	19 853	758 532
<b>Итого чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>17 206 996</b>	<b>6 499 537</b>	<b>1 364 471</b>	<b>102 905</b>	<b>381 326</b>	<b>1 684 800</b>	<b>7 173 957</b>

### Объем и структура прочих активов на 01.01.2015

Виды активов	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребова- ния и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	10 988 773	3 723 896	1 065 471	91 389	116 654	1 001 397	4 989 966
Средства в расчетах	150 556	150 556	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	7 732 383	719 011	1 042 866	64 081	75 405	987 584	4 843 436
Активы, переданные в доверительное управление (ДУ)	2 560 800	2 560 800	0	0	0	0	0
Прочие	545 034	293 529	22 605	27 308	41 249	13 813	146 530
нефинансовые	325 080	324 913	0	167	0	0	0
Расчеты по налогам	50 767	50 767	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	78 403	78 236	0	167	0	0	0
Прочие	195 910	195 910	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	899 648	49 143	7 650	80 954	58 994	98 558	604 349
Средства в расчетах	5 181	5 181	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	274 042	29 962	7 132	69 736	4 300	1 606	161 306
Прочие	620 425	14 000	518	11 218	54 694	96 952	443 043
нефинансовые	6 967	6 967	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	48	48	0	0	0	0	0
Прочие	6 919	6 919	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	241 154	28 554	1 146	2 765	43 550	8 065	157 074
Средства в расчетах	7 794	7 794	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	27 532	18 622	1 032	728	222	170	6 758
Прочие	205 828	2 138	114	2 037	43 328	7 895	150 316
нефинансовые	11 242	11 242	0	0	0	0	0

Дебиторская задолженность и предоплата	11 242	11 242	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0
<b>Прочие активы, номинированные в других валютах</b>							
<b>финансовые</b>	<b>5 012</b>	<b>225</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>210</b>	<b>3 307</b>	<b>1 249</b>
Требования по получению процентов	2 379	0	21	0	210	2 148	0
Прочие	2 633	225	0	0	0	1 159	1 249
<b>нефинансовые</b>	<b>22 180</b>	<b>22 180</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дебиторская задолженность и предоплата	21 817	21 817	0	0	0	0	0
Прочие	363	363	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>12 500 056</b>	<b>4 167 120</b>	<b>1 074 288</b>	<b>175 275</b>	<b>219 408</b>	<b>1 111 327</b>	<b>5 752 638</b>
Резервы по прочим активам	1 126 760	735 714	7 041	2 684	193	4 443	376 685
<b>Итого чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>11 373 296</b>	<b>3 431 406</b>	<b>1 067 247</b>	<b>172 591</b>	<b>219 215</b>	<b>1 106 884</b>	<b>5 375 953</b>

## (17) Остатки на счетах кредитных организаций

	01.01.2016	01.01.2015
Корреспондентские счета	1 765 147	1 427 677
Межбанковские кредиты и депозиты	19 882 419	15 371 644
в т.ч. субординированные кредиты	3 634 095	3 293 297
Прочие привлеченные средства	6 477 986	2 467 250
в т.ч. субординированные депозиты	1 457 654	1 125 168
Средства по брокерским операциям	702 806	1 741 323
Средства гарантийного фонда страховых платежных систем	4 427 761	2 104 785
<b>Итого</b>	<b>33 256 119</b>	<b>23 112 679</b>

## (18) Остатки средств на счетах клиентов

Виды привлечения	01.01.2016	01.01.2015
<b>Юридические лица</b>	<b>81 419 982</b>	<b>96 421 861</b>
Средства на расчетных и текущих счетах, незавершенные расчеты клиентов	24 368 518	26 532 407
Срочные депозиты	55 070 841	61 483 713
Счета в драгметаллах	603 006	344 100
Брокерские счета	958 067	3 241 489
Расчеты по аккредитивам	284 156	3 247 447
Прочие привлеченные средства	135 394	1 572 705
<b>Физические лица</b>	<b>73 978 289</b>	<b>58 212 741</b>
Вклады (текущие и депозитные счета)	73 297 206	57 626 419
в т.ч. индивидуальные предприниматели	445 727	400 833
Счета в драгметаллах	485 701	425 484
Брокерские счета	90 257	104 453

12

Расчеты по аккредитивам	83 082	34 500
Прочие средства физлиц	22 043	21 885
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>155 398 271</b>	<b>154 634 602</b>

## (19) Остатки средств на счетах клиентов по видам экономической деятельности

Юридические лица: виды экономической деятельности	01.01.2016	01.01.2015
Добыча полезных ископаемых	17 909 606	24 691 050
Обрабатывающие производства	3 386 169	3 122 329
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	770 836	1 272 969
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	125 207	248 046
Строительство	2 050 433	1 526 567
Транспорт и связь	507 806	673 793
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 469 035	11 244 415
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 812 744	4 488 326
Финансовое посредничество, страхование	35 079 056	47 433 836
Прочие виды деятельности	1 322 090	1 720 530
<b>Итого средства клиентов – юридических лиц</b>	<b>81 419 982</b>	<b>96 421 861</b>

## (20) Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

	01.01.2016	01.01.2015
<b>Векселя, всего</b>	<b>21 214 996</b>	<b>29 580 879</b>
дисконтные	19 851 917	27 100 721
процентные	1 363 079	2 480 158
Депозитные сертификаты	0	1 500 000
Собственные облигации	32 602 186	32 851 360
<b>Всего</b>	<b>53 817 182</b>	<b>63 932 239</b>

## (21) Условия выпуска собственных облигаций

Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Объем, тыс. руб.	Объем в рынке на 01.01.2016, тыс. руб.	Объем в рынке на 01.01.2015, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Дата приобретения по требованию владельцев облигаций (дата исполнения оферты)	Процентная ставка купона (процентов годовых)
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40903255B от 15.05.2012)	5 000 000	5 000 000	5 000 000	29.08.2012	23.08.2017	30.08.2013 27.02.2015 26.02.2016	1 и 2 купоны - 9,20% 3,4 и 5 купоны - 8,10% 6 и 7 купоны - 16,50% 8-10 купоны - ставка не определена

облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41003255В от 15.05.2012)	5 000 000	4 975 500	5 000 000	05.06.2013	30.05.2018	05.06.2015 03.06.2016	1,2,3 и 4 купоны - 8,60% 5 и 6 купоны - 13,25% 7-10 купоны - ставка не определена
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41103255В от 15.05.2012)	5 000 000	5 000 000	5 000 000	22.10.2013	16.10.2018	23.10.2014 22.10.2015 20.11.2016	1 и 2 купоны - 8,15% 3 и 4 купоны - 11,75% 5 и 6 купоны - 12,50% 7-10 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 (идентификационн ый номер 4В020403255В от 31.03.2011)	3 000 000	0	31 963	07.02.2012	07.02.2015	11.02.2013 11.02.2014	1 и 2 купоны - 8,90% 3 и 4 купоны - 8,75% 5 и 6 купоны - 7,00%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 (идентификационн ый номер 4В020503255В от 31.03.2011)	3 000 000	0	69 397	14.02.2012	14.02.2015	18.02.2013 18.02.2014	1 и 2 купоны - 8,90% 3 и 4 купоны - 8,75% 5 и 6 купоны - 7,00%

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 (идентификационный номер 4B020703255B от 31.03.2011)	5 000 000	0	5 000 000	12.04.2012	12.04.2015	16.04.2014	1 и 4 купоны - 9,20% 5 и 6 купоны - 10,25%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 (идентификационный номер 4B020903255B от 09.07.2013)	5 000 000	5 000 000	0	09.04.2015	27.03.2025	11.04.2016	1 и 2 купоны - 16,10% 3-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 (идентификационный номер 4B021003255B от 09.07.2013)	5 000 000	600 000	0	03.12.2015	20.11.2025	04.12.2017	1 и 4 купоны - 11,00% 5-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 (идентификационный номер 4B021103255B от 09.07.2013)	6 000 000	5 292 835	6 000 000	06.03.2014	28.02.2019	07.09.2015 05.09.2016	1 и 3 купоны - 9,75% 4 и 5 купоны - 13,00% 6- 10 купоны - ставка не определена

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-13 (идентификационный номер 4B021303255B от 30.04.2014)	5 000 000	4 983 851	5 000 000	26.06.2014	13.06.2024	30.06.2015 28.06.2016	1 и 2 купоны - 10,50% 3 и 4 купоны - 13,00% 5-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 (идентификационный номер 4B021403255B от 30.04.2014)	6 000 000	1 750 000	1 750 000	02.07.2014	14.06.2024	28.06.2017	1 и 6 купоны - 8,50% 7-20 купоны - ставка не определена
<b>Всего:</b>	<b>53 000 000</b>	<b>32 602 186</b>	<b>32 851 360</b>	-	-	-	-

(22) **Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2016**

Виды обязательств	Задолжен- ность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребо- вания и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	2 362 555	264 755	435 015	355 714	249 231	138 956	918 884
Обязательства по начисленным процентам и купонам	2 298 909	201 109	435 015	355 714	249 231	138 956	918 884
Прочие	63 646	63 646	0	0	0	0	0
нефинансовые	198 653	198 653	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	100 404	100 404	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	30 798	30 798	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	67 224	67 224	0	0	0	0	0
Прочие	227	227	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	922 762	292 608	140 454	187 793	151 975	87 588	62 344

ME

Обязательства по начисленным процентам и купонам	631 384	1 230	140 454	187 793	151 975	87 588	62 344
Прочие	291 378	291 378	0	0	0	0	0
<b>нефинансовые</b>	1 099	1 099	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	183	183	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	828	828	0	0	0	0	0
Прочие	88	88	0	0	0	0	0
<b>Прочие обязательства, номинированные в EUR</b>							
<b>финансовые</b>	250 127	16 931	63 648	40 907	50 068	29 182	49 391
Обязательства по начисленным процентам и купонам	233 842	646	63 648	40 907	50 068	29 182	49 391
Прочие	16 285	16 285	0	0	0	0	0
<b>нефинансовые</b>	346	346	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	42	42	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	146	146	0	0	0	0	0
Прочие	158	158	0	0	0	0	0
<b>Прочие обязательства, номинированные в других валютах</b>							
<b>финансовые</b>	1 605	620	0	374	575	36	0
Средства в расчетах	985	0	0	374	575	36	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	620	620	0	0	0	0	0
Прочие	1 605	620	0	374	575	36	0
<b>Итого</b>	<b>3 737 147</b>	<b>775 012</b>	<b>639 117</b>	<b>584 788</b>	<b>451 849</b>	<b>255 762</b>	<b>1 030 619</b>

### Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2015

Виды обязательств	Задолжен- ность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребо- вания и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	1 684 551	316 071	248 084	236 337	244 560	127 578	511 921
Обязательства по начисленным процентам и купонам	1 474 166	105 710	248 084	236 337	244 560	127 554	511 921
Прочие	210 385	210 361	0	0	0	24	0
нефинансовые	225 240	225 240	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	41 025	41 025	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	129 345	129 345	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	54 703	54 703	0	0	0	0	0
Прочие	167	167	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	1 275 132	847 917	79 476	122 480	110 764	73 589	40 906
Обязательства по начисленным процентам и купонам	427 917	702	79 476	122 480	110 764	73 589	40 906
Прочие	847 215	847 215	0	0	0	0	0
нефинансовые	4 219	4 219	0	0	0	0	0



Налоговые обязательства	4 090	4 090	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	11	11	0	0	0	0	0
Прочие	118	118	0	0	0	0	0
<b>Прочие обязательства, номинированные в EUR</b>							
<b>финансовые</b>	<b>224 387</b>	<b>24 860</b>	<b>37 868</b>	<b>61 874</b>	<b>37 563</b>	<b>22 038</b>	<b>40 184</b>
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	199 756	229	37 868	61 874	37 563	22 038	40 184
Прочие	24 631	24 631	0	0	0	0	0
<b>нефинансовые</b>	<b>262</b>	<b>262</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Налоговые обязательства	36	36	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	137	137	0	0	0	0	0
Прочие	89	89	0	0	0	0	0
<b>Прочие обязательства, номинированные в других валютах</b>							
<b>финансовые</b>	<b>1 293</b>	<b>66</b>	<b>594</b>	<b>219</b>	<b>139</b>	<b>275</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	12	12	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	1 227	0	594	219	139	275	0
Прочие	54	54	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>3 415 084</b>	<b>1 418 635</b>	<b>366 022</b>	<b>420 910</b>	<b>393 026</b>	<b>223 480</b>	<b>593 011</b>

## (23) Величина и изменение уставного капитала

Обыкновенные акции	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.
На 01.01.2016	11 545 000 000	11 545 000 000
На 01.01.2015	11 545 000 000	11 545 000 000

Всего Банком размещено 11 545 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Привилегированных акций не выпускалось.

В соответствии с Уставом Банк вправе разместить дополнительно 15 000 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (объявленные акции).

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций был полностью размещен и оплачен в 2007 году, на 1 545 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

(24) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов (создании / восстановлении резервов) представлена в статьях 4, 14, 15, 16 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2016	01.01.2015
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-6 101 031	-1 724 741
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-17 790	360
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-643 113	-274 354
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	18 484	-6 530
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 378	-347 864
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 515	-17 514
Прочие активы	-1 409 562	-31 072
<b>Итого обесценение / восстановление обесценения активов</b>	<b>-8 119 119</b>	<b>-2 401 715</b>

(25) Чистые доходы / расходы от переоценки счетов в иностранной валюте, признанные в составе прибыли на 01.01.2016 и на 01.01.2015, составили 349 682 тыс. руб. и -8 040 906 тыс. руб. соответственно.

(26) Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 21 Отчета о финансовых результатах):

Виды налогов	01.01.2016	01.01.2015
Налог на прибыль и другие налоги из прибыли	32 124	71 712
НДС уплаченный	263 229	241 786
Налог на имущество	9 527	10 877
Государственные сборы и пошлины	19 965	23 023
Налог на доходы в виде дивидендов, удержанный у источника выплаты	5 237	3 706
Земельный налог	10 479	5 302
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	3 552	2 128
Транспортный налог	1 246	1 282
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	274	336
Отложенный налог на прибыль	-2 163 976	-524 126
<b>Итого возмещение (-) / (расход) (+) по налогам</b>	<b>-1 818 343</b>	<b>-163 974</b>

(27) Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, без учета материальной помощи, в 2015 году составили 1 913 684 тыс. руб., в 2014 году: 2 261 415 тыс. руб.

(28) Выбытие объектов основных средств в 2014-2015 гг. представлено в следующей таблице:

Категории основных средств	01.01.2016			01.01.2015		
	Балансовая стоимость выывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Недвижимость	0	0	0	22 640	12 005	0
Земля	0	0	0	0	0	0
Транспорт	9 994	4 274	52	26 041	5 509	1 249
Мебель	2 326	0	87	1 982	50	243
Вычислительная техника и оборудование	46 968	15	7 796	17 879	0	330
<b>Итого</b>	<b>59 288</b>	<b>4 288</b>	<b>7 935</b>	<b>68 542</b>	<b>17 564</b>	<b>1 822</b>

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2014-2015 г.г., Банком не осуществлялись.

(29) Прибыль (убыток) в расчете на одну акцию

	01.01.2016	01.01.2015
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка	- 6 129 132	1 072 524
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт.	11 545 000 000	11 545 000 000
<b>Прибыль (убыток) на акцию, базовая и разводненная</b>	<b>-0,531</b>	<b>0,093</b>

## 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. Начиная с 2011 года по 2014 год увеличение капитала Банка осуществлялось путем наращивания прибыли и нераспределения ее акционерами по итогам года. Также изменялись условия привлеченных субординированных займов и депозитов в зависимости от требований регулятора к субординированным инструментам капитала (продлонгация сроков, конвертация в категорию бессрочных, включение условий, соответствующих Положению Банка России № 395-П). В 2015 году капитал Банка вырос также в связи с включением Банка в список кредитных организаций, капитал которых увеличивается посредством облигаций федерального займа (ОФЗ). В конце 2015 года началась процедура согласованной с акционерами дополнительной эмиссии акций Банка на сумму 8 млрд. руб., которую планируется завершить во 2-м квартале 2016 года.

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

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

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

(32) 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 в 2015 году связано с отражением полученного убытка по состоянию на 01.01.2016, отражением показателя отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, 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%), а также исключением из расчета отрицательной величины добавочного капитала.

(33) В источниках добавочного капитала отражены два субординированных депозита ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина на общую сумму 5 100 000 тыс. руб. Основанием для отражения депозитов по строке «Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения» стало заключение дополнительных соглашений с изменением условия срока возврата на бессрочный.

(34) К показателям, уменьшающим сумму источников добавочного капитала, относится величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 2 приложения к «Положению о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», включающая 60% от сумм вложений в нематериальные активы, в акции финансовых дочерних и зависимых юридических лиц, а также источников собственных средств, для формирования которыми, с точки зрения Банка России, инвесторами использованы ненадлежащие активы.

(35) В числе источников дополнительного капитала Банка необходимо выделить субординированные депозиты, величина которых увеличилась с 16 842 546 тыс. руб. до 22 650 127 тыс. руб. Изменение связано с заключением Банком с госкорпорацией "Агентство по страхованию вкладов" договоров субординированного займа на сумму 9,933 млрд. руб., положительной переоценкой ранее полученных субординированных займов в иностранной

валюте, а также заключением дополнительных соглашений по ранее полученным субординированным депозитам, позволяющим перенести их в источники добавочного капитала.

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

(36) Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны в составе базового капитала. Также в составе капитала признана переоценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов в размере -3 352 502 тыс. руб. на 01.01.2016 и 2 481 772 тыс. руб. на 01.01.2015.

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у кредитной организации отсутствуют.

(37) К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, обязательства по срочным сделкам, а также выданные Банком гарантии и поручительства. Информация также представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

Внебалансовые обязательства	01.01.2016	01.01.2015
Безотзывные обязательства кредитной организации	55 496 430	68 498 899
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 935 224	27 979 714
<b>Итого</b>	<b>73 431 654</b>	<b>96 478 613</b>

Какие-либо ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют; соответственно, неиспользованных кредитных средств не имеется.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных или географических зон Банком не сегментируется.

#### **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.

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

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

Банк придерживается 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.

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

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

В целях оценки влияния на финансовые результаты деятельности и достаточность капитала Банка возможной реализации неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках, в том числе в части факторов рыночного риска, в Банке разработаны процедуры стресс-тестирования.

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

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Комитет по аудиту Совета директоров Банка, Правление Банка, комитеты Правления, Управление внутреннего аудита, 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.

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

Управление комплаенс контроля проводит анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска и разрабатывает 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 Службой внутреннего контроля в части идентификации и количественной оценки рисков, связанных с деятельностью подразделения;
- отвечают за предоставление данных для анализа и оценки рисков по направлению деятельности подразделения;
- отвечают за внедрение и реализацию мероприятий по минимизации рисков и процедур контроля рисков по направлению деятельности подразделения.

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

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

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

#### **Внутренняя отчетность Банка по рискам**

№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
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	Комитет по аудиту Совета директоров Банка	Один раз в год согласно Плану работы Комитета

		подверженности рискам, соотнесение требований к капиталу и капитала на покрытие рисков, выводы о достаточности капитала		по аудиту Совета директоров Банка
2.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в части Политики управления рисками) Банковской Группы ЗЕНИТ по МСФО	Описание основных рисков Банка и Группы ЗЕНИТ, методов и процедур их выявления, оценки и управления	Подразделение Банка, ответственное за подготовку отчетности по МСФО	На ежегодной основе
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	Один раз в две недели

			пассивами, Правление Банка	
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, 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
Отчеты по контролю и мониторингу рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России				
12.	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 комплаенс 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
13.	Контроль использования утвержденных лимитов. Отчет на Комитет по рыночным рискам Банка (КРР) / Отчет по использованию лимитов Инвестиционной декларации	Таблицы с перечнем и значениями установленных лимитов со статистикой их использования	Комитет по рыночным рискам Банка	Еженедельно



(Kondor +)				
14.	Отчеты по мониторингу корпоративных заемщиков	Анализ основных просрочек, анализ оборотов заемщиков по коэффициентам снижения, индексы просрочек корпоративных заемщиков (в разрезе кредитующих подразделений), информация СМИ, выводы по итогам мониторинга	Кураторы, руководители подразделений, кредитующих корпоративных заемщиков, руководство Департамента рисков	Ежеквартально
15.	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 выпущен пользователем в соответствии с запросом руководства
16.	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
17.	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

### (38) Информация об объемах требований к капиталу

	01.01.2016		01.01.2015	
	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение
Достаточность базового капитала, %	6,9	5,0	8,0	5,0
Достаточность основного капитала, %	7,9	6,0	8,0	5,5
Достаточность собственных средств (капитала), %	16,0	10,0	14,0	10,0

**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.

### (39) Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01.01.2016

Страна	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Активы								
1. Денежные средства	6 384 246	2.27	0	0.00	0	0.00	0	0.00

2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7 392 603	2.63	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2.1 Обязательные резервы	1 244 929	0.44	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3. Средства в кредитных организациях	3 116 870	1.11	24 706 101	8.78	3 718	0.00	362 670	0.13
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 230 413	0.44	32 712	0.01	0	0.00	21 111	0.01
5. Чистая ссудная задолженность	177 756 698	63.17	6 558 883	2.33	757 799	0.27	916	0.00
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 842 669	3.14	3 038 033	1.08	0	0.00	794 355	0.28
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 962 165	1.76	0	0.00	0	0.00	701 663	0.25
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 342 735	1.19	10 725 565	3.81	0	0.00	379 646	0.13
8. Требования по текущему налогу на прибыль	222 129	0.08	0	0.00	0	0.00	0	0.00
9. Отложенный налоговый актив	3 499 030	1.24	0	0.00	0	0.00	0	0.00
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 021 764	1.78	0	0.00	0	0.00	0	0.00
11. Прочие активы	15 675 913	5.57	972 771	0.35	11 181	0.00	547 131	0.20
12. Всего активов	232 485 070	82.62	46 034 065	16.36	772 698	0.27	2 105 829	0.75
<b>Пассивы</b>								
13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	12 741 058	4.53	0	0.00	0	0.00	0	0.00
14. Средства кредитных организаций	27 943 140	9.93	5 312 160	1.89	355	0.00	464	0.00
15. Средства клиентов (некредитных организаций)	139 945 898	49.73	11 902 500	4.23	209 732	0.07	3 340 141	1.19
15.1 Вклады физических лиц и ИП	71 754 071	25.50	1 327 605	0.47	209 456	0.07	6 074	0.00
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 035	0.02	30 186	0.01	0	0.00	0	0.00
17. Выпущенные долговые обязательства	35 148 272	12.49	7 639 980	2.72	0	0.00	11 028 930	3.92
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
19. Отложенное налоговое обязательство	720 600	0.25	0	0.00	0	0.00	0	0.00
20. Прочие обязательства	3 644 541	1.30	89 388	0.03	3 168	0.00	50	0.00

21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1 261 299	0.45	271	0.00	21 614	0.01	0	0.00
<b>22.Всего обязательств</b>	<b>221 453 843</b>	<b>78.70</b>	<b>24 974 485</b>	<b>8.88</b>	<b>234 869</b>	<b>0.08</b>	<b>14 369 585</b>	<b>5.11</b>
<b>Источники собственных средств</b>								
23.Средства акционеров (участников)	982 689	0.35	10 300 937	3.66	0	0.00	261 374	0.09
24.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25.Эмиссионный доход	1 545 000	0.55	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26.Резервный фонд	1 731 750	0.61	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-583 616	-0.21	0	0.00	0	0.00	0	0.00
28.Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
29.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12 255 878	4.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00
30.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	-6 129 132	-2.18	0	0.00	0	0.00	0	0.00
<b>31.Всего источников собственных средств</b>	<b>9 802 569</b>	<b>3.48</b>	<b>10 300 937</b>	<b>3.66</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>261 374</b>	<b>0.09</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>								
32.Безотзывные обязательства кредитной организации	54 475 663	74.19	1 020 565	1.39	120	0.00	82	0.00
33.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15 746 749	21.44	27 097	0.04	2 161 378	2.94	0	0.00
34.Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

### Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01.01.2015

Страна	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
Наименование статьи	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
<b>Активы</b>								
1.Денежные средства	6 769 049	2.27	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	8 968 999	3.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2.1Обязательные резервы	1 922 270	0.64	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3. Средства в кредитных организациях	4 828 047	1.62	9 701 074	3.25	2 196	0.00	57 016	0.02

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 767 298	0.59	2 702 070	0.91	0	0.00	0	0.00
5. Чистая ссудная задолженность	199 409 216	66.80	3 927 508	1.32	1 601 587	0.54	402	0.00
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 724 193	7.28	3 019 953	1.01	39 274	0.01	701 664	0.24
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8 798 406	2.95	0	0.00	0	0.00	701 664	0.24
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 698 530	2.24	8 099 416	2.71	0	0.00	0	0.00
8. Требования по текущему налогу на прибыль	273 094	0.09	0	0.00	0	0.00	0	0.00
9. Отложенный налоговый актив	2 507 941	0.84	0	0.00	0	0.00	0	0.00
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 335 613	1.45	0	0.00	0	0.00	0	0.00
11. Прочие активы	9 458 939	3.17	1 488 946	0.50	8 653	0.00	416 758	0.14
12. Всего активов	266 740 919	89.35	28 938 967	9.70	1 651 710	0.55	1 175 840	0.40
Пассивы								
13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	23 560 099	7.89	0	0.00	0	0.00	0	0.00
14. Средства кредитных организаций	16 884 047	5.66	6 227 686	2.09	233	0.00	713	0.00
15. Средства клиентов (некредитных организаций)	141 495 364	47.40	9 641 818	3.22	232 077	0.08	3 265 343	1.09
15.1 Вклады физических лиц и ИП	56 518 238	18.93	865 777	0.29	231 741	0.08	10 663	0.00
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374 006	0.13	1 186 024	0.40	0	0.00	0	0.00
17. Выпущенные долговые обязательства	40 678 322	13.62	14 963 494	5.01	0	0.00	8 290 423	2.78
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	42 263	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00
19. Отложенное налоговое обязательство	1 829 029	0.61	0	0.00	0	0.00	0	0.00
20. Прочие обязательства	3 307 212	1.11	105 881	0.04	1 753	0.00	238	0.00
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	378 232	0.13	16 461	0.01	7 843	0.00	159	0.00
22. Всего обязательств	228 548 574	76.56	32 141 364	10.77	241 906	0.08	11 556 876	3.87
Источники собственных								

средств								
23.Средства акционеров (участников)	982 689	0.33	10 300 937	3.45	0	0.00	261 374	0.09
24.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25.Эмиссионный доход	1 545 000	0.52	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26.Резервный фонд	1 731 750	0.58	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 058 912	-0.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00
28.Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
29.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11 183 354	3.75	0	0.00	0	0.00	0	0.00
30.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	1 072 524	0.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00
31.Всего источников собственных средств	15 456 405	5.18	10 300 937	3.45	0	0.00	261 374	0.09
Внебалансовые обязательства								
32.Безотзывные обязательства кредитной организации	59 667 063	61.84	8 831 182	9.15	573	0.00	81	0.00
33.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	26 345 450	27.31	849 952	0.89	784 312	0.81	0	0.00
34.Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

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

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.

(40) Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Номер строки	Наименование показателя	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2016	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2016	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2015	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2015
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах				
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	29 338 550	0	43 147 463	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7 629 175	0	8 691 319	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	11 770 299	0	10 641 213	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	35 605 338	7 121 068	24 299 684	4 859 937
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	479 880	95 976	816 167	163 233
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	26 093 819	5 218 764	11 670 985	2 334 197
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	1 051 529	525 765	562 906	281 453

1.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	984 492	492 246	210 946	105 473
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	168 772 162	168 772 162	174 172 003	174 172 003
1.4.1	ссудная задолженность юрлиц, включая начисленные проценты	126 147 738	126 147 738	137 692 722	137 692 722
1.4.2	ссудная задолженность физлиц, включая начисленные проценты	14 370 444	14 370 444	10 198 221	10 198 221
2	Активы с иными коэффициентами риска:				
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 139 811	385 591	3 246 756	401 138
2.1.1	требования участников клиринга	2 139 811	385 591	3 246 756	401 138
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	36 178 221	55 341 493	38 073 646	57 667 535
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	3 939	4 333	6 524	7 176
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	395 258	513 836	482 682	627 487
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	34 624 236	51 936 354	36 928 229	55 392 344
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1 154 788	2 886 970	656 211	1 640 528
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	9 313	28 582	29 364	35 150
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	27 479	30 227
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	1 643	2 300	20	28
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	378	643
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	212	424
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	6 579	19 738	1 274	3 822
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1 091	6 544	1	6
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	42 257 964	15 506 149	57 548 446	24 332 162
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	16 864 576	15 464 560	27 759 625	24 034 917

4.2	по финансовым инструментам с низким риском	207 943	41 589	1 486 225	297 245
4.3	по финансовым инструментам без риска	25 185 445	0	28 302 596	0
5	КРС	74 809	42 183	4 775 301	2 522 047

### 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 регулирующими 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 рассматриваемой сделки, рассчитанной Департаментом рисков – самостоятельным структурным подразделением, подчиненным Заместителю Председателя Правления Банка;

- оценивает непредвиденные потери (требования к капиталу) по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком используются внутренние рейтинги.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; система рейтингования заемщиков, 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 отчетном году в Банке разработана и введена в эксплуатацию в тестовом режиме новая политика по учету кредитных рисков в области кредитования корпоративных заемщиков.

Для целей внутренней оценки требований к капиталу по кредитному риску с 2011 года используется методология, 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 Положении Банка России № 483-П от 06.08.2015 "Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов".

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. Работы по совершенствованию и повышению эффективности системы оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков ведутся Банком на постоянной основе. Кроме того, в отчетном году в Банке создано подразделение по работе с проблемными активами – Департамент проблемных активов.

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 заемщиках (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.

В целом, существенных изменений в методах оценки и процедурах управления кредитным риском в Банке в отчетном периоде не произошло.

#### Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2016

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	9 447 683	1 373 627	2 321 743	760 172	1 773 425	3 218 716	6 100 675
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	7 284 414	1 015 388	2 044 746	514 190	1 542 352	2 167 738	5 018 857
Центральный округ	4 119 020	1 001 861	421 849	459 321	1 105 054	1 130 935	2 520 196

Северо-Западный округ	242 223	0	0	0	0	242 223	242 223
Южный округ	150 129	0	8 697	0	0	141 432	150 129
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	527 312	12 777	22 709	0	395 800	96 026	127 876
Уральский округ	757 615	0	262 200	54 395	0	441 020	502 079
Сибирский округ	1 488 115	750	1 329 291	474	41 498	116 102	1 476 354
Дальневосточный округ	0	0	0	0	0	0	0
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	2 163 269	358 239	276 997	245 982	231 073	1 050 978	1 081 818
Центральный округ	1 020 807	228 365	110 505	126 342	98 992	456 603	406 427
Северо-Западный округ	238 853	23 623	5 194	9 316	9 491	191 229	192 481
Южный округ	89 093	9 511	1 660	18 590	10 935	48 397	43 690
Северо-Кавказский округ	0						0
Приволжский округ	236 537	38 472	59 393	21 460	15 135	102 077	151 758
Уральский округ	367 684	36 667	78 520	39 134	59 369	153 994	172 700
Сибирский округ	209 205	20 629	21 607	31 140	37 151	98 678	114 666
Дальневосточный округ	1 090	972	118	0	0	0	96
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	200 048	-	-	-	-	200 048	200 048
Приволжский округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

### Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2015

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	6 878 063	1 866 186	282 327	874 466	885 043	2 970 041	3 730 973
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	5 004 175	1 479 190	67 326	705 006	503 958	2 248 695	2 857 259
Центральный округ	2 141 312	41 760	20 000	699 588	61 012	1 318 952	159 714
Северо-Западный округ	242 223	0	0	0	215 705	26 518	282 558
Южный округ	192 794	61 278	14 357	0	0	117 159	1 807 677
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	852 367	425 270	0	0	35 198	391 899	545 157
Уральский округ	485 443	16 600	13 699	0	192 043	263 101	0
Сибирский округ	1 090 036	934 282	19 270	5 418	0	131 066	62 153
Дальневосточный округ	0	0	0	0	0	0	0
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	1 873 888	386 996	215 001	169 460	381 086	721 345	873 714
Центральный округ	1 020 301	221 783	81 307	77 488	295 166	344 557	72 824
Северо-Западный округ	212 252	25 534	14 601	2 753	11 951	157 413	54 844
Южный округ	65 651	7 935	10 740	1 334	3 705	41 937	451 157
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	161 059	29 036	20 070	32 053	26 063	53 837	79 754
Уральский округ	276 987	70 989	37 872	40 489	36 704	90 933	28 934
Сибирский округ	137 507	31 588	50 411	15 343	7 497	32 668	157 759
Дальневосточный округ	131	131	0	0	0	0	28 442
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные	280 766	0	0	0	0	280 766	280 766

платежи, всего, в том числе:							
Страны СНГ	80 718	0	0	0	0	80 718	80 718
Приволжский округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

## (41) Классификация активов по категориям качества

Наименование		01.01.2016	01.01.2015
1. Объем активов	всего	281 397 662	298 507 436
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества:		36 786 998	47 385 996
- активы, классифицируемые по категориям качества:		248 598 762	252 826 796
по категориям качества:	I	113 798 221	125 963 614
	II	88 839 740	93 639 103
	III	31 819 622	27 376 650
	IV	5 911 354	1 098 101
	V	8 229 825	4 749 328
1.1. расчетный резерв по активам Банка		20 799 670	14 287 000
1.2. фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	14 143 291	8 932 487
по категориям качества:	I	0	0
	II	865 598	1 307 022
	III	3 359 108	2 931 506
	IV	2 328 083	181 549
	V	7 590 502	4 512 410
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	11 656 368	8 131 143
1.4. фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	1 501 175	904 012
Итого чистые активы Банка	всего	281 397 662	298 507 436
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	198 192 586	212 885 541
по категориям качества:	I	67 694 228	94 299 197
	II	86 293 800	86 032 421
	III	30 708 107	27 234 456
	IV	5 875 424	1 092 721
	V	7 621 027	4 226 746
в том числе:			
- ссуды, выданные акционерам Банка		0	0
- объем ссуд с просроченными платежами		9 447 683	6 878 063
2.1. расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	19 822 215	13 348 044
2.2. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	13 118 290	7 946 828
по категориям качества:	I	0	0
	II	839 859	874 452
	III	2 984 758	2 901 637
	IV	2 311 539	180 403
	V	6 982 134	3 990 336
Итого чистая ссудная задолженность		185 074 296	204 938 713

3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	49 357 418	21 399 784
по категориям качества:	I	6 163 613	4 153 529
	II	34 287 265	17 246 255
	III	8 906 540	0
	IV	0	0
	V	0	0
3.1. удельный вес в общем объеме активов Банка		17.54%	7.17%
3.2. расчетный резерв	всего	3 045 635	286 042
3.3. фактически сформированный резерв	всего	528 084	171 969

### Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, эмиссионные ценные бумаги, воздушный транспорт, автотранспорт, спецтехника, имущественные права. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен во внутрибанковской Инструкции по проведению залоговых операций.

### Информация об активах, предоставленных в качестве обеспечения Банком России, в т.ч. при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа

К активам, используемым в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, в том числе с Банком России, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций. Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, на 01.01.2016 и 01.01.2015 отсутствует. Объем вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2016 отсутствует (на 01.01.2015 составил 7 931 433 тыс. руб.). Объем вложений в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, на 01.01.2016 отсутствует (на 01.01.2015: 6 702 920 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2016 под привлеченные средства от Банка России на общую сумму 5 030 000 тыс. руб., предоставленные Банку в 2015 году в соответствии с условиями Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Банку России предоставлены в залог права требования по двенадцати кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 6 550 150 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 в состав активов, принятых в обеспечение кредитов Банка России на общую сумму 2 420 000 тыс. руб., предоставленных Банку в 2014 году сроком на 1 год в соответствии с условиями Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», включены права требования по одиннадцати кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 3 425 538 тыс. руб.

### Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменение рыночных цен (включая процентные ставки и спрэды, валютные курсы, котировки активов, предназначенных для торговли, и активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки) приведет к колебанию справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовому инструменту и таким образом окажет влияние на прибыльность Банка.

Рыночный риск включает в себя 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).

В целом, существенных изменений в методах оценки и процедурах управления рыночным риском в Банке в отчетном периоде не произошло.

### 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 эмитентов<sup>2</sup>. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

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

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

(42) Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.01.2016 составило 1 514 680 тыс. руб., на 01.01.2015 составило 1 684 479 тыс. руб.

Концентрации рисков в составе портфелей вложений Банка в ценные бумаги оценивается в следующих разрезах:

- рыночный риск на отдельного эмитента ценных бумаг;

<sup>2</sup> Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

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

Чувствительность Банка к ценовому риску оценивается на основании VaR-методологии при следующих предположениях:

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

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам ценового риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице ниже. Следует учитывать, что представленные оценки ценового риска рассчитаны для статичного портфеля ценных бумаг (по состоянию на отчетную дату) без рассмотрения возможных действий управляющих по минимизации потерь по портфелю при реализации негативных сценариев. Кроме того, возможные убытки будут ограничены действующими лимитами stop-loss на отдельные позиции и лимитами потерь по портфелям. Как следствие, возможные потери от ценового риска, по мнению Банка, будут меньше представленных оценок.

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
	Величина ценового риска	Величина ценового риска
Влияние на прибыль или убыток	(37 506)	(74 725) <sup>1</sup>
Влияние на капитал	(37 506)	(74 725) <sup>1</sup>

### 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.

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

<sup>1</sup> Оценки величины ценового риска Банка в рамках анализа чувствительности к факторам ценового риска по состоянию на 01.01.2015 пересмотрены (в сторону снижения) по сравнению с отчетом за предыдущий год в связи с изменением подхода к определению состава инструментов торгового портфеля, включаемых в расчет риска. Определение торгового портфеля приведено в соответствие с аналогичным определением для целей расчета регуляторных требований к капиталу по рыночному риску, а именно, в состав торгового портфеля в соответствии с новым подходом включаются только долговые и долевого ценные бумаги из состава ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом в части облигаций из состава категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в расчет включаются только облигации с дюрацией, превышающей два года на дату проведения оценки риска.

<sup>4</sup> См. сноску 2.

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).

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

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

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

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
	Величина валютного риска	Величина валютного риска
Влияние на прибыль или убыток	(281 947)	(125 975)
Влияние на капитал	(281 947)	(125 975) <sup>5</sup>

(43) Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2016

Наименование статьи	Всего	RUR	USD	EUR	тыс.ед
					Прочие валюты
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	6 384 246	2 731 435	1 835 070	1 402 146	415 595
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 392 603	7 392 603	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	28 189 359	2 842 725	20 065 795	4 374 994	905 845
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 284 236	1 237 128	47 108	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	185 074 296	148 203 255	31 844 670	4 857 184	169 187

<sup>5</sup> Оценка влияния валютного риска на капитал Банка по состоянию на 01.05.2015 пересмотрена по сравнению с отчетом за предыдущий годовой период (100 780 тыс. руб.) в связи с изменением подхода к отражению влияния возможных потерь по валютному риску на финансовый результат и капитал Банка, а именно, в соответствии с новым подходом возможная реализация валютного риска в одинаковой степени влияет на финансовый результат и капитал Банка (в соответствии с предыдущим подходом учитывался эффект снижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль Банка).

70

6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 675 057	9 160 930	3 512 487	1 640	0
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 663 828	4 962 165	701 663	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 447 946	4 298 107	10 149 839	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	222 129	222 129	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	3 499 030	3 499 030	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 021 764	5 021 764	0	0	0
11. Прочие активы	17 206 996	15 650 010	1 514 120	41 404	1 462
12. Всего активов	281 397 662	200 259 116	68 969 089	10 677 368	1 492 089
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 741 058	12 741 058	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	33 256 119	25 708 514	4 631 617	2 857 441	58 547
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	155 398 271	94 058 313	50 749 949	9 324 250	1 265 759
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	73 297 206	32 816 889	31 982 136	8 415 187	82 994
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 221	79 221	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	53 817 182	36 291 984	16 649 048	817 887	58 263
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	720 600	720 600	0	0	0
20. Прочие обязательства	3 737 147	2 561 208	923 861	250 473	1 605
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 283 184	1 283 184	0	0	0
22. Всего обязательств	261 032 782	173 444 082	72 954 475	13 250 051	1 384 174
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
23. Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000	0	0	0
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
25. Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
26. Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0



27.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-583 616	-583 616	0	0	0
28.Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
29.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12 255 878	12 255 878	0	0	0
30.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6 129 132	-6 129 132	0	0	0
31.Всего источников собственных средств	20 364 880	20 364 880	0	0	0
<b>IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
32.Безотзывные обязательства кредитной организации	55 496 430	48 619 938	5 841 280	1 035 212	0
33.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 935 224	13 379 738	3 891 309	664 177	0
34.Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

### Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2015

Наименование статьи	тыс.ед				
	Всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1.Денежные средства	6 769 049	2 997 823	1 812 067	1 755 831	203 328
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 968 999	8 968 999	0	0	0
3.Средства в кредитных организациях	14 588 333	4 759 112	4 987 214	3 971 239	870 768
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 469 368	4 469 368	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	204 938 713	163 634 820	33 993 108	7 086 380	224 405
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 485 084	21 526 012	3 829 606	129 466	0
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9 500 070	8 798 406	701 664	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 797 946	7 766 484	7 031 462	0	0
8.Требования по текущему налогу на прибыль	273 094	273 094	0	0	0
9.Отложенный налоговый актив	2 507 941	2 507 941	0	0	0
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 335 613	4 335 613	0	0	0
11.Прочие активы	11 373 296	10 251 462	862 809	231 833	27 192
12.Всего активов	298 507 436	231 490 728	52 516 266	13 174 749	1 325 693

<b>II. ПАССИВЫ</b>					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	23 560 099	23 560 099	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	23 112 679	14 200 258	6 866 652	1 905 113	140 656
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	154 634 602	101 116 230	39 748 070	12 836 441	933 861
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	57 626 419	23 542 151	25 581 319	8 434 613	68 336
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 560 030	1 560 030	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	63 932 239	41 479 025	15 620 822	6 697 121	135 271
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	42 263	42 263	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	1 829 029	1 829 029	0	0	0
20. Прочие обязательства	3 415 084	1 909 791	1 279 351	224 649	1 293
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	402 695	360 506	36 068	6 121	0
22. Всего обязательств	272 488 720	186 057 231	63 550 963	21 669 445	1 211 081
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
23. Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000	0	0	0
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
25. Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
26. Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1 058 912	-350 622	-708 290	0	0
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11 183 354	11 183 354	0	0	0
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 072 524	1 072 524	0	0	0
31. Всего источников собственных средств	26 018 716	26 727 006	-708 290	0	0
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	68 498 899	58 742 527	6 337 789	3 418 582	0

33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	27 979 714	24 048 854	2 963 318	967 542	0
34. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

### 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 финансовый результат и капитал Банка, берутся вложения Банка в акции, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

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

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

тыс. руб.

	01.01.2016		01.01.2015	
	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ
	+7,77%	-8,02%	+8,64%	-8,76%
Влияние на прибыль или убыток	3 292	(3 396)	1 510	(1 531)
Влияние на капитал	3 292	(3 396)	1 510 <sup>6</sup>	(1 531) <sup>7</sup>

### Процентный риск инвестиций в долговые инструменты

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и долларах США, к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 приведен в нижеследующих таблицах.

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

<sup>6</sup> Оценки влияния индексного риска на капитал Банка по состоянию на 01.01.2015 пересмотрены по сравнению с соответствующими оценками по состоянию на предыдущую отчетную дату (предыдущие оценки на 01.01.2015: +74 879 тыс. в предположении роста индекса ММВБ, -75 899 тыс. руб. в предположении снижения индекса ММВБ) в связи с пересмотром подхода к учету влияния возможной реализации индексного риска на финансовый результат и капитал Банка. Новый подход к оценке влияния индексного риска, который представляется Банку более корректным, предполагает влияние в одинаковой степени и на финансовый результат, и на капитал Банка переоценки по портфелю вложений в акции категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (ранее использовавшийся подход предусматривал влияние на финансовый результат Банка переоценки по акциям категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», на капитал Банка – переоценка по акциям категории «имеющиеся в наличии для продажи»).

<sup>7</sup> Аналогично сноске 5.

Li

Изменение процентной ставки	01.01.2015 <sup>8</sup>	
	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номиналированных в рублях, тыс. руб.	номиналированных в долларах США, тыс. USD
-1%	0	0
+1%	0	0

### 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 значительного числа российских банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

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),

<sup>8</sup> Оценки чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2015 пересмотрены по сравнению с аналогичными оценками на ту же дату в предыдущем отчете в связи с изменением определения состава инструментов торгового портфеля (содержание изменений детально описано выше в сноске 2). Предыдущие оценки чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2015 составляли: в предположении о росте процентной ставки на 1%: - 142 649 тыс. руб. по бумагам, номинированным в рублях, + 3 994 тыс. руб. по бумагам, номинированным в долларах США; в предположении о снижении процентной ставки на 1%: + 142 649 тыс. руб. по бумагам, номинированным в рублях, - 3 994 тыс. руб. по бумагам, номинированным в долларах США.

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).

В целом, существенных изменений в методах оценки и процедурах управления риском ликвидности в Банке в отчетном периоде не произошло.

### Процентный риск банковского портфеля

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

Источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

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

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

Для цели расчета процентного риска используется сценарий линейной эволюции ОВС, в котором изменение объемно-временной структуры активов и обязательств Банка происходит только в части процентных ставок размещения и привлечения ресурсов. В модели линейной

эволюции предполагается, что после погашения активных и пассивных финансовых инструментов они вновь размещаются/привлекаются на прежних контрактных условиях по объему и срочности, но по новой, действующей на момент времени пролонгации процентной ставке.

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

В качестве источников опционного риска учитываются досрочное погашение кредитов юридических 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.

В целом, существенных изменений в методах оценки и процедурах управления процентным риском банковского портфеля в Банке в отчетном периоде не произошло.

Далее показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 соответственно. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка				
на 01.01.2016, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
<b>Активы</b>				
Корпоративные облигации	5 166 460	1 987 527	0	7 153 987
МБК размещенные	8 014 000	2 107 734	2 793 387	12 915 121
Кредиты юридическим лицам	52 170 118	12 808 611	1 044 420	66 023 150
Кредиты физическим лицам	2 100 685	32 848	398 493	2 532 026
<b>Всего</b>	<b>67 451 263</b>	<b>16 936 719</b>	<b>4 236 300</b>	<b>88 624 283</b>
<b>Обязательства</b>				
Депозиты юридических лиц	34 423 317	4 872 573	139 286	39 435 176
Депозиты физических лиц	21 421 543	26 971 560	6 581 633	54 974 735
Векселя выпущенные	2 502 269	8 468 140	598 082	11 568 491
МБК привлеченные	17 804 000	536 411	2 390 916	20 731 327
Облигации выпущенные	30 252 186	0	0	30 252 186
<b>Всего</b>	<b>106 403 314</b>	<b>40 848 684</b>	<b>9 709 917</b>	<b>156 961 916</b>
<b>Гэп</b>	<b>-38 952 051</b>	<b>-23 911 964</b>	<b>-5 473 617</b>	<b>-68 337 633</b>

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка на 01.01.2015, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
<b>Активы</b>				
Корпоративные облигации	8 558 032	2 210 717	-	10 768 749
МБК размещенные	10 097 000	2 603 433	484 303	13 184 736
Кредиты юридическим лицам	70 755 083	15 519 129	1 813 633	88 087 846
Кредиты физическим лицам	2 008 074	36 765	491 384	2 536 223
<b>Всего</b>	<b>91 418 189</b>	<b>20 370 044</b>	<b>2 789 320</b>	<b>114 577 553</b>
<b>Обязательства</b>				
Депозиты юридических лиц	37 457 606	4 697 381	1 222 807	43 377 794
Депозиты физических лиц	18 315 026	20 440 363	6 834 703	45 590 092
Векселя выпущенные	4 723 698	7 924 927	3 232 322	15 880 946
Депозитные сертификаты	1 500 000	-	-	1 500 000
МБК привлеченные	17 694 500	3 564 404	1 470 314	22 729 218
Облигации выпущенные	31 101 360	-	-	31 101 360
<b>Всего</b>	<b>110 792 190</b>	<b>36 627 075</b>	<b>12 760 146</b>	<b>160 179 411</b>
<b>Гэп</b>	<b>- 19 374 001</b>	<b>- 16 257 031</b>	<b>- 9 970 826</b>	<b>- 45 601 857</b>

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 приведена в нижеследующих таблицах и оценивается как изменение годового процентного потока по процентно-чувствительным активам и обязательствам в целом для всех валют при изменении процентных ставок на +1% и -1%.

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2016, тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	37 807	-37 807	Депозиты юридических лиц	214 351	-214 351
МБК размещенные	76 900	-76 900	Депозиты физических лиц	176 515	-176 515
Кредиты юридическим лицам	279 786	-279 786	Векселя выпущенные	49 279	-49 279
Кредиты физическим лицам	14 253	-14 253	МБК привлеченные	152 601	-152 601
			Облигации выпущенные	159 482	-159 482
<b>Итого</b>	<b>408 746</b>	<b>-408 746</b>	<b>Итого</b>	<b>752 229</b>	<b>-752 229</b>

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2015 г., тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	62 275	- 62 275	Депозиты юридических лиц	201 985	- 201 985
МБК размещенные	105 087	- 105 087	Депозиты физических лиц	128 722	- 128 722
Кредиты юридическим лицам	473 484	- 473 484	Векселя выпущенные	77 861	- 77 861
Кредиты физическим лицам	13 934	- 13 934	МБК привлеченные	136 867	- 136 867
			Облигации выпущенные	160 895	- 160 895
<b>Итого</b>	<b>654 780</b>	<b>-654 780</b>	<b>Итого</b>	<b>706 330</b>	<b>-706 330</b>

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют получено методом Монте-Карло, и представляет собой снижение чистых процентных доходов при реализации (с заданным уровнем доверия) риска назначения новой ставки, базисного риска и процентного риска в целом с учетом риска опциональности.

78

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 следующее:

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2016, тыс. руб.					
	Линейная эволюция				Плановая эволюция
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	2 400 615	-295 987	-165 540	1 939 087	1 726 616
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-134 499	-87 768	-9 432	-204 954	-395 480
VaR 99.0% Базисный риск	-1 074 902	-133 727	-22 575	-1 199 673	-1 165 805
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 018 706	-87 556	-18 643	-1 061 985	-1 146 823

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2015, тыс. руб.					
	Линейная эволюция				Плановая эволюция
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	4 681 281	71 225	-208 778	4 543 728	4 649 237
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-292 279	-82 417	-38 100	-205 648	-509 970
VaR 99.0% Базисный риск	-1 146 833	-175 728	-58 858	-1 345 158	-1 374 456
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 362 020	-123 640	-36 754	-1 454 132	-1 534 757

Приведенные оценки возможного влияния процентного риска на финансовый результат не учитывают эффекты управления процентными рисками. Непрерывный мониторинг их источников и соответствующее изменение структуры активов и пассивов существенно снижают негативное влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

#### 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 Банка (далее – Концепция), ведется работа по ее регулярному обновлению, дополнению и внедрению. В 2015 году подготовлена к утверждению руководством Банка новая редакция Концепции, учитывающая все последние документы Банка России, регулирующие управление операционными рисками. К настоящему времени Концепция и внутренние нормативные документы, разработанные в развитие положений Концепции, охватывают все вопросы управления перечисленными в названии рисками.

Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы



внутренних и внешних данных по операционным потерям.

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.

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. Разработана и внедрена специализированная система управления рисками и контроля лимитов операций с производными финансовыми инструментами.

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 служащими 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. Утвержден комплекс аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения.

(44) Значение операционного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.01.2016 составило 1 802 028 тыс. руб. (на 01.01.2015: 1 362 510 тыс. руб.)

#### 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

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие ошибок (или недостатков) при формировании и реализации стратегии развития Банка, в том числе:

- отсутствие учёта или недостаточный учёт возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка на горизонте стратегического планирования;
- неверное или недостаточно обоснованное определение стратегических направлений деятельности Банка;
- отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимыми ресурсами, в том числе управленческими, для организации достижения поставленных стратегических целей деятельности Банка.

Подходы, методы и инструменты управления стратегическим риском в настоящее время разрабатываются Банком.

### **Информация об операциях со связанными сторонами**

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

(45) В таблице ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами по состоянию на 01.01.2016 и за 2015 год, а также по состоянию на 01.01.2015 и за 2014 год.

По состоянию на 01.01.2016	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях			235 241		235 241
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1				1
Чистая ссудная задолженность	370 000	54 099	1 407 972	986	1 833 057

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 106		5 663 828		5 671 934
Прочие активы	526	14 004	36 365	13	50 908
<b>Итого активов</b>	<b>378 633</b>	<b>68 103</b>	<b>7 343 406</b>	<b>999</b>	<b>7 791 141</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций			6 650 515		6 650 515
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 443 912	9 939 326	897 485	6 534 729	42 815 452
Выпущенные долговые обязательства	385 000				385 000
Прочие обязательства	24 223	120 033	31 695	63 507	239 458
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 320				7 320
<b>Итого пассивов</b>	<b>25 860 455</b>	<b>10 059 359</b>	<b>7 579 695</b>	<b>6 598 236</b>	<b>50 097 745</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	790 000	3 000	992		793 992
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 665 155				1 665 155

За 2015 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>28 157</b>	<b>6 239</b>	<b>176 134</b>	<b>257</b>	<b>210 787</b>
От размещения средств в кредитных организациях			161 408		161 408
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	28 157	6 239	14 726	257	49 379
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>3 076 672</b>	<b>914 858</b>	<b>266 375</b>	<b>342 883</b>	<b>4 600 788</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций			141 067		141 067
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 076 672	914 858	119 627	342 883	4 454 040
По выпущенным долговым обязательствам			5 681		5 681
Изменение резерва	4 621	44	-165 981		-161 316
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			1 367 060		1 367 060

Комиссионные доходы	279 406	1 024	69 865	1 335	351 630
Комиссионные расходы			49 000		49 000
Прочие операционные доходы	10 486	130	166 139	4	176 759
Операционные расходы	14 466	485	16 392		31 343

По состоянию на 01.01.2015	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях			1 193 602		1 193 602
Чистая ссудная задолженность	669 000	103 158	1 234 243	3 621	2 010 022
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			9 500 070	401 742	9 901 812
Прочие активы	3 482	12 067	25 412	56	41 017
<b>Итого активов</b>	<b>672 482</b>	<b>115 225</b>	<b>11 953 327</b>	<b>405 419</b>	<b>13 146 453</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций			446 733		446 733
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 146 847	5 961 014	4 286 051	5 371 148	42 765 060
Выпущенные долговые обязательства	942 000				942 000
Прочие обязательства	72 867	60 317	19 210	42 470	194 864
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 968				11 968
<b>Итого пассивов</b>	<b>28 173 682</b>	<b>6 021 331</b>	<b>4 751 994</b>	<b>5 413 618</b>	<b>44 360 625</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	691 000	3 000	992		694 992
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 565 304				1 565 304

За 2014 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>72 419</b>	<b>10 430</b>	<b>149 343</b>	<b>562</b>	<b>232 754</b>
От размещения средств в кредитных организациях			132 448		132 448
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	72 419	10 430	16 895	562	100 306

83

Процентные расходы, всего, в том числе:	2 108 240	336 140	35 989	234 524	2 714 893
По привлеченным средствам кредитных организаций			29 278		29 278
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 108 037	336 140	3 184	234 524	2 681 885
По выпущенным долговым обязательствам	203		3 527		3 730
Изменение резерва	-8 608	64	-414 596		-423 140
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 233 007	3 641	25 758	1 132	-1 202 476
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой			-251 483		-251 483
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			584 052		584 052
Комиссионные доходы	366 071	936	58 336	1 462	426 805
Комиссионные расходы			42 508		42 508
Прочие операционные доходы	6 428	131	2 141	401 954	410 654
Операционные расходы	12 818	1 165	16 163	6	30 152

### Информация о сделках по уступке прав требований

За 12 месяцев 2015 года Банком были проданы кредитные требования к корпоративным клиентам и физическим лицам на общую сумму 5 590 235 тыс. руб., в т. ч. отнесенные к 4 категории качества – 2 418 299 тыс. руб., отнесенные к 5 категории качества – 581 051 тыс. руб. Расход от реализации (уступки) прав требования по кредитным договорам, отраженный в отчете о финансовом результате, составил 940 141 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.

### Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Выплаты управленческому персоналу в 2015 году составили 90 926 тыс. руб., в т.ч. Совету Директоров 37 080 тыс. руб., Правлению 53 846 тыс. руб.

Выплаты управленческому персоналу в 2014 году составили 322 896 тыс. руб., в т.ч. Совету Директоров 143 284 тыс. руб., Правлению 179 612 тыс. руб.

В состав выплат включены заработная плата, ежемесячное вознаграждение за выполнение функций члена Совета (Комитета Совета) директоров, премии, компенсации расходов. Данные суммы включают только краткосрочные выплаты.

Среднесписочная численность персонала на 01.01.2016 составила 2 082 человек, на 01.01.2015: 2 228 человек. Фактическая численность персонала на 01.01.2016 составила 2 073 человек, на 01.01.2015: 2 267 человек.

В состав Правления на 01.01.2016 входило 9 членов Правления, на 01.01.2015: 11 членов.

В состав Совета директоров на начало и окончание отчетного периода входило 12 членов.

Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2014 - 2015 г.г. в Банке зафиксировано не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью

(84) в трех экземплярах и по 1 листу листов

Генеральный директор

Саламатина В.В.

