

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		5419636	6384246
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		6087071	7392603
2.1	Обязательные резервы		1225596	1244929
3	Средства в кредитных организациях		20743296	28189359
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1418904	1284236
5	Чистая ссудная задолженность		184300779	185074296
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		16844201	12675057
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5663828	5663828
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		12002494	14447946
8	Требования по текущему налогу на прибыль		222129	222129
9	Отложенный налоговый актив		3499029	3499030
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1113250	1323952
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3443674	3515091
12	Прочие активы		15791709	17389717
13	Всего активов		270886172	281397662
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		7092807	12741058
15	Средства кредитных организаций		35276024	33256119
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		149799231	155398271
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		68558495	73292591
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		404401	79221
18	Выпущенные долговые обязательства		51219054	53817182
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0

20	Отложенное налоговое обязательство	720600	720600
21	Прочие обязательства	4476183	3737147
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1278788	1283184
23	Всего обязательств	250267088	261032782
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	11545000	11545000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	1545000	1545000
27	Резервный фонд	1731750	1731750
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-334540	-583616
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5969543	12255878
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	162331	-6129132
35	Всего источников собственных средств	20619084	20364880
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	58268608	55496430
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17827456	17935224
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Зам. Председателя Правления

В.А. Исаков

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева



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

17.05.2016

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ющий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		5930404	7195166
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		260822	509195
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5276823	5934651
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		392759	751320
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5407317	6205366
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		771930	1055426
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3276425	3805515
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1358962	1344425
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		523087	989800
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:		858723	-1763359
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-104015	-108361
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1381810	-773559
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-138846	-1782832
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24185	-241919
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		1448	1194
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1296599	-660817
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		921022	158385
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		55167	-5931
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9847	2406
14	Комиссионные доходы		581224	1728159
15	Комиссионные расходы		195792	194459
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-4290	221649

17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5722	-5846
18	Изменение резерва по прочим потерям	-28388	-8675
19	Прочие операционные доходы	206874	24458
20	Чистые доходы (расходы)	1511940	-1537787
21	Операционные расходы	1280900	1165401
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	231040	-2703188
23	Возмещение (расход) по налогам	68709	83026
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	337900	-2773238
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-175569	-12976
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	162331	-2786214

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		162331	-2786214
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		232042	479756
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		232042	479756
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		232042	479756
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		232042	479756
10	Финансовый результат за отчетный период		394373	-2306458

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

17.05.2016



В.А. Исаков

Т.А. Богачева

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

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

по состоянию на 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		13090000.0000	x	13090000.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		11545000.0000	x	11545000.0000	x
1.2	привилегированными акциями			x		x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5794431.0000	x	5704934.0000	x
2.1	прошлых лет		5974793.0000	x	12267163.0000	x
2.2	отчетного года		-180362.0000	x	-6562229.0000	x
3	Резервный фонд		1731750.0000	x	1731750.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		20616181.0000	x	20526684.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		551.0000		385.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		767547.0000		511698.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1218499.0000		815914.0000	

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:	319430.0000		214745.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	231780.0000		155820.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	87650.0000		58925.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	2306027.0000	X	1542742.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	18310154.0000	X	18983942.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	5100000.0000	X	5100000.0000	X
31	классифицируемые как капитал		X		X
32	классифицируемые как обязательства	5100000.0000	X	5100000.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	5100000.0000	X	5100000.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1722288.0000	X	2583458.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	1722288.0000	X	2583458.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	367.0000	X	577.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	1595921.0000	X	2393881.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	126000.0000	X	189000.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	1722288.0000	X	2583458.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	3377712.0000	X	2516542.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	21687866.0000	X	21500484.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	20243652.0000	X	20716829.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1759203.0000	X	1933298.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	22002855.0000	X	22650127.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	530897.0000		353931.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	343784.0000	X	515676.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	343784.0000	X	515676.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		X		X

56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	343784.0000	X		515676.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и отсрочек платежей, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		X			X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		X			X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	874681.0000	X		869607.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	21128174.0000	X		21780520.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	42816040.0000	X		43281004.0000	X
60	Актив, взвешенный по уровню риска:	X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	272792924.0000	X		273768795.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	271196636.0000	X		274374337.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	270321955.0000	X		270504730.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6.7121	X		6.9343	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	7.9971	X		7.8362	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	15.8389	X		16.0001	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	X		не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	X		не применимо	X
66	антициклическая надбавка	не применимо	X		не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X		не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		X			X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	109367.0000	X		145493.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		X			X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X			X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X		не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X		не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X		не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X			X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		277096110	261396661	226805350	289532832	273094924	232174660
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		28127191	28122854	0	29347597	29338550	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6643043	6643043	0	7629175	7629175	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		12944416	12531935	0	11822494	11770299	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		29223490	29215018	5843004	35623851	35605338	7121068
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		649094	649094	129819	479880	479880	95976
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		19770093	19763039	3952608	26111266	26093819	5218764
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		519720	519711	259856	1051539	1051529	525765
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		519720	519711	259856	984502	984492	492246
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		180523552	167338859	167338859	182770323	168772162	168772162
1.4.1	судная задолженность юрлиц с начисленными %		134299385	122496118	122496118	140373428	126147738	126147738
1.4.2	судная задолженность физлиц с начисленными %		15247685	13970549	13970549	15688426	14370444	14370444
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		715867	723173	1084760	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2001587	2001587	394717	2139811	2139811	385591
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		2001587	2001587	394717	2139811	2139811	385591
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		35971714	33465319	51850542	38587679	36178221	55341493
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		32320	32273	35500	3960	3939	4333
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		461930	373846	486000	486655	395258	513836
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		33737222	31318958	46978438	36942276	34624236	51936354
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1740242	1740242	4350604	1154788	1154788	2886970
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		12990	10141	33612	12032	9313	28582
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		2160	1699	2378	2100	1643	2300
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		8304	6472	19415	8528	6579	19738
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		2526	1970	11819	1404	1091	6544
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		38716590	37437801	16329302	43541147	42257964	15506149
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		17827455	16778184	16292647	17935222	16864576	15464560
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		183275	183275	36655	207943	207943	41589
4.4	по финансовым инструментам без риска		20705860	20476342	0	25397982	25185445	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		74482		56367	74809		42183

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1802828.0	1802828.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		36056550.0	36056550.0
6.1.1	чистые процентные доходы		18049945.0	18049945.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		18006605.0	18006605.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3521588.0	1514680.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		128671.0	113646.4
7.1.1	общий		38155.0	53647.8
7.1.2	специальный		90516.0	59998.6
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		14528.0	7528.0
7.2.1	общий		4672.0	3764.0
7.2.2	специальный		8021.0	3764.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		1835.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		89562.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		48966.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		16394.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		32572.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		16976000	-886209	17862209
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13718587	-900875	14619462
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1978143	19062	1959081
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1279270	-4396	1283666
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		21687866.0	22650127.0	18456185.0	21046172.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		284401637.0	298414285.0	303752551.0	287772337.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		7.6	7.6	6.1	7.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
Наименование характеристики инструмента				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 ПАО Банк ЗЕНИТ	10103255В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	11545000	11545000 тыс. RUB	
								</	

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

			супружени в отнош ении Банка-заемщи ка одного из след ующих событий пос ле предоставления (субординированно го займа: 1) значе ние норматива дос таточноности базово го капитала								
			(Н1.1), рассчитыв аемое в соответст вии с Инструкцией Банка России от 0 03.12.2012 № 139- И "Об обязательны х нормах банкин га", снизилось ни же уровня, опреде ленного Положени ем для меня суборд нированного займа а, который на дату у заключения Дого вора составляет								
			2% (два процента) за период, установ ленный Положени ем, или 2) утверж дение Комитетом б анковского надзор а Банка России п лана участия Заим одавца в осуществ лении мер по предот упреждение банкрот ства Банка-заемщ ика, предусмотренн яющего оказание з аимодающим								
			финансовой помощи , предусмотренной Федеральным зако ном "О несостояте льности (банкротс тва)". Уполномоче нный орган, котор ый вправе потребо вать меры (конвер тации) инструмен та - Общие собран ия акционеров; кон вертация предусмо трена договором и законодательно.								
16	некупиликатный	конвертируемый	В случае размеще ния на официальной сайте Банка Росси и в сети Интернет те информации о на супружении в отнош ении Банка-заемщи ка одного из след ующих событий пос ле предоставления (субординированно го займа: 1) значе ние норматива дос таточноности базово го капитала	полностью или час тно	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не применим о
			(Н1.1), рассчитыв аемое в соответст вии с Инструкцией Банка России от 0 03.12.2012 № 139- И "Об обязательны х нормах банкин га", снизилось ни же уровня, опреде ленного Положени ем для меня суборд нированного займа а, который на дату у заключения Дого вора составляет								
			2% (два процента) за период, установ ленный Положени ем, или 2) утверж дение Комитетом б анковского надзор а Банка России п лана участия Заим одавца в осуществ лении мер по предот упреждение банкрот ства Банка-заемщ ика, предусмотренн яющего оказание з аимодающим								
			финансовой помощи , предусмотренной Федеральным зако ном "О несостояте льности (банкротс тва)". Уполномоче нный орган, котор ый вправе потребо вать меры (конвер тации) инструмен та - Общие собран ия акционеров; кон вертация предусмо трена договором и законодательно.								
17	некупиликатный	конвертируемый	В случае размеще ния на официальной сайте Банка Росси и в сети Интернет те информации о на супружении в отнош ении Банка-заемщи ка одного из след ующих событий пос ле предоставления (субординированно го займа: 1) значе ние норматива дос таточноности базово го капитала	полностью или час тно	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не применим о
			(Н1.1), рассчитыв аемое в соответст вии с Инструкцией Банка России от 0 03.12.2012 № 139- И "Об обязательны х нормах банкин га", снизилось ни же уровня, опреде ленного Положени ем для меня суборд нированного займа а, который на дату у заключения Дого вора составляет								
			2% (два процента) за период, установ ленный Положени ем, или 2) утверж деление Комитетом б анковского надзор а Банка России п лана участия Заим одавца в осуществ лении мер по предот упреждение банкрот ства Банка-заемщ ика, предусмотренн яющего оказание з аимодающим								
			финансовой помощи , предусмотренной Федеральным зако ном "О несостояте льности (банкротс тва)". Уполномоче нный орган, котор ый вправе потребо вать меры (конвер тации) инструмен та - Общие собран ия акционеров; кон вертация предусмо трена договором и законодательно.								

			льности (банкротс тве)". Уполномоче нный орган, котор ый вправе потребо вать меры (конвер тации) инструмент а - Общее собрани е акционеров; кон вертация предусмо трена договором и законодательно.									
18	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещен ия на официально м сайте Банка Росс ии в сети Интернет те информации о на ступлении в отнош ении Банка-заемщи ка одного из след ующих событий пос ле предоставления субординированно го займа: 1) значе ние норматива дос таточности базово го капитала	полностью или час тично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не примени мо	не применимо
			(Н1.1), рассчита ваемое в соответст вии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139- И "Об обязательны х нормативах банк ов", снизилось ни же уровня, опреде ленного Положени ем для меня суборд нированного займ а, который на дат у заключения Дого вора составляет									
			2% (два процента) а за период, устан овленный Положени ем, или 2) утверж дение Комитетом б анковского надзор а Банка России п лана участия Заем одавца в осущест влении мер по пред упреждению банкр отства Банка-заем щика, предусматри ающего оказание З аимодавцем									
			финансовой помощи , предусмотренной Федеральным зако ном "О несостояте льности (банкротс тве)". Уполномоче нный орган, котор ый вправе потребо вать меры (конвер тации) инструмент а - Общее собрани е акционеров; кон вертация предусмо трена договором и законодательно.									
19	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещен ия на официально м сайте Банка Росс ии в сети Интернет те информации о на ступлении в отнош ении Банка-заемщи ка одного из след ующих событий пос ле предоставления субординированно го займа: 1) значе ние норматива дос таточности базово го капитала	полностью или час тично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не примени мо	не применимо
			(Н1.1), рассчита ваемое в соответст вии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139- И "Об обязательны х нормативах банк ов", снизилось ни же уровня, опреде ленного Положени ем для меня суборд нированного займ а, который на дат у заключения Дого вора составляет									
			2% (два процента) а за период, устан овленный Положени ем, или 2) утверж дение Комитетом б анковского надзор а Банка России п лана участия Заем одавца в осущест влении мер по пред упреждению банкр отства Банка-заем щика, предусматри ающего оказание З аимодавцем									
			финансовой помощи , предусмотренной Федеральным зако ном "О несостояте льности (банкротс тве)". Уполномоче нный орган, котор ый вправе потребо вать меры (конвер тации) инструмент а - Общее собрани е акционеров; кон вертация предусмо трена договором и законодательно.									

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

	3	не применимо	не применимо	нет
				не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1
				.2 Положения Банка России от 28.12.2012 395-П
				О методике определения величин собственных средств
				(капитала) кредитных организаций (Базель III)
	4	не применимо	не применимо	да
				не применимо
	5	не применимо	не применимо	да
				не применимо
	6	не применимо	не применимо	да
				не применимо
	7	не применимо	не применимо	да
				не применимо
	8	не применимо	не применимо	да
				не применимо
	9	не применимо	не применимо	да
				не применимо
	10	не применимо	не применимо	нет
				не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1
				.2 Положения Банка России от 28.12.2012 395-П
				О методике определения величин собственных средств
				(капитала) кредитных организаций (Базель III)
	11	не применимо	не применимо	да
				не применимо
	12	не применимо	не применимо	нет
				не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1
				.2 Положения Банка России от 28.12.2012 395-П
				О методике определения величины собственных средств
				(капитала) кредитных организаций (Базель III)
	13	не применимо	не применимо	да
				не применимо
	14	не применимо	не применимо	да
				не применимо
	15	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 4, 6 -11, 13, 15, 16	да
				не применимо
	16	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 4, 6 -11, 13, 15, 16	да
				не применимо
	17	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 4, 6 -11, 13, 15, 16	да
				не применимо
	18	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 4, 6 -11, 13, 15, 16	да
				не применимо
	19	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 4, 6 -11, 13, 15, 16	да
				не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.zenit.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 5118582, в том числе вследствие:

-
- 1.1. выдачи ссуд 1391314;

- 1.2. изменения качества ссуд 996051;

- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 1151019;

- 1.4. иных причин 1580198.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 6019457, в том числе вследствие:

-
- 2.1. списания безнадежных ссуд 49524;

- 2.2. погашения ссуд 1343300;

- 2.3. изменения качества ссуд 1563324;

- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 1092951;

- 2.5. иных причин 1970358.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



В.А. Исаков

Т.А. Богачева

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

17.05.2016

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	6.7	6.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	8.0	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.8	16.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	89.1	100.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	128.6	96.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	49.9	82.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.3 Минимальное 0.8	Максимальное 20.7 Минимальное 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	151.3	152.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	2.5	2.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		270886172
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		74287
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		18862652
7	Прочие поправки		5568502
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		284254611

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		268632679.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4028315.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		264604364.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		11949.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		84859.0
6	Поправка на размер номинальной суммы		в соответствии

	предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		96808.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		837811.0
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		2.0
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:		837813.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		37437802.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		18575150.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		18862652.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		21687866.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		284401637.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		7.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016
			величина требований (обязательств) взвешенная величина требований (обязательств)

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

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



В.А. Исаков

Т.А. Богачева

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

17.05.2016

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

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

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

Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
п/п				
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:		-2699680	-1291742
1.1.1	проценты полученные		4494346	5856624
1.1.2	проценты уплаченные		-4962632	-5059923
1.1.3	комиссии полученные		563844	1713472
1.1.4	комиссии уплаченные		-201097	-203429
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		-125766	-1882674
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1296599	-660817
1.1.8	прочие операционные доходы		271536	1087159
1.1.9	операционные расходы		-1333207	-2295762
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-110105	153608
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2289840	-8828795
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		19333	-136530
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-191743	1847176
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1010438	3994326
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1993717	-3107931
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-5648251	-12980099
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2423638	-5620448
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1891627	6844200
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		325180	-1093722
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1176413	2513800
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6854198	-1089567
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-4989520	-10120537

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"	-6060851	1439852	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1812664	7390393	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	273411	3597	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1678183	2190789	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	173098	-70053	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	98161	223837	
2.7	Дивиденды полученные	0	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2025334	11178415	
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1094200	791187	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-8109054	1849065	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	38970496	28393486	
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	30861442	30242551	

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



В.А. Исаков

Т.А. Богачева

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

17.05.2016

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
на 01 апреля 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: 1-й квартал 2016 года.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.04.2016 состав Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ следующий:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (доля участия Банка - 99,3731);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (доля участия Банка – 99,3947);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (доля участия Банка - 99,4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (доля участия Банка - 100%);
6. Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (доля участия Банка – 27,8584%);
7. Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%);
8. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (доля участия Банка - 100%);

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

Консолидированная финансовая отчетность Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “Об акционерных обществах”, “О государственной тайне”, другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка.

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Банк входит в число крупнейших частных банковских структур России. В целях обеспечения долгосрочной конкурентоспособности и укрепления позиций на рынке банковских

услуг выбрана стратегическая модель развития в качестве универсального банка, имеющего общедоверальную сеть.

По состоянию на 01.04.2016 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 за 1-й квартал 2016 года:

- Активы Банка на 01.04.2016 составили 270 886 172 тыс. руб.

- Капитал Банка на 01.04.2016 составил 42 816 040 тыс. руб. (Базель III).
- Прибыль за 1-й квартал 2016 г. составила 162 331 тыс. руб.

Наиболее значимыми событиями для Банка за 1-й квартал 2016 года стали следующие:

- Внеочередным общим собранием акционеров Банка ЗЕНИТ, состоявшимся 18 февраля 2016 года, было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 8 млрд рублей. Всего по закрытой подписке будет размещено 8 млрд дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Таким образом, после полного размещения данных акций уставный капитал Банка ЗЕНИТ возрастет до 19,545 млрд руб.
- 26 февраля 2016 года Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев облигаций восьмого выпуска (ЗЕНИТ-08), выкупив 44% выпуска от номинального объема займа на сумму 2,2 млрд рублей (2 195 433 штук облигаций по цене 100% от номинала). В тот же день часть выкупленных бумаг на 1,45 млрд рублей была продана обратно в рынок. Таким образом, в настоящее время из 5 млн штук облигаций восьмого выпуска в обращении осталось 4 254 567 штук облигаций.
- В феврале 2016 года МСП Банк, обеспечивающий реализацию государственной программы по финансовой поддержке субъектов МСБ, увеличил общий объем кредитования Банка ЗЕНИТ на 700 млн рублей — до 4 млрд рублей. Привлеченные средства предполагается направить на кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.
- 28 марта 2016 года Банк ЗЕНИТ совместно с БК «РЕГИОН» и АО Газпромбанк выступил организатором прохождения оферты и вторичного размещения биржевых облигаций 09 серии Внешэкономбанка на 15 млрд рублей. По облигациям установлена ставка купона в размере 11,40% годовых на срок до следующей оферты через полтора года.
- Банк ЗЕНИТ признан одним из победителей отбора заявок на размещение свободных бюджетных средств Самарской области на банковских депозитах в 2016 году. По итогам отбора Банк получил право на привлечение в течение 2016 г. депозитов по 15 лотам на общую сумму 12,3 млрд руб.

Банку присвоены следующие международные кредитные рейтинги:

Рейтинговое агентство Fitch Ratings:

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

Рейтинговое агентство Moody's Investment Services:

- рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте - "B1", прогноз «Негативный»

- долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств - "B1", прогноз «Негативный»
- оценка риска контрагента - "Ba3"

Далее представлена сопроводительная информация, подлежащая обязательному ежеквартальному раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Размер собственных средств (капитала) Банка составил по состоянию на 01.04.2016 42 816 040 тыс. руб. Установленные требования к уровню достаточности капитала выполнялись.

Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны в 1-м квартале 2016 г. в составе базового капитала.

Досоздание (-) / восстановление резервов (+) по видам активов	01.04.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность	962 738
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-95 650
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	-8 365
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-4 290
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-5 722
Прочие активы	-28 388
Итого восстановление резервов	820 323

Пояснения по расчету собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход. Всего, в т.ч.	24, 26	13 090 000	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	13 090 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	13 090 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный	X	0	Инструменты дополнительного	46	0

	капитал			капитала и эмиссионный доход		
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	185 075 255	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	5 100 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	5 100 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	20 243 652
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	13 803 054	из них: субординированные кредиты	X	20 243 652
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	1 759 204
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	3 492 152	из них: субординированные кредиты	X	1 759 204
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 113 250	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	918	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	918	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	551
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	918	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	367

4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	3 499 029	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 279 245	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	767 547
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 219 784	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
				Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	25	87 650
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	720 600	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	233 890 770	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	109 367	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 964 433	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	1 218 499
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	884 828	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	530 897

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

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют.

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

Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Объем требований к капиталу

	Фактическое значение, %				Нормативное значение с 01/01/16
	01.04.2016	01.03.2016	01.02.2016	01.01.2016	
Достаточность базового капитала, %	6,7	6,5	6,3	6,9	4,5
Достаточность основного капитала, %	8,0	7,7	7,6	7,9	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	15,8	15,7	15,6	16,0	8,0

Кредитный риск

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

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

№ п/п	Наименование по показателю	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.04.2016	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2016
1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	28 122 854	0	29 338 550	0
2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	29 215 018	5 843 004	35 605 338	7 121 068
3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	519 711	259 856	1 051 529	525 765
4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	167 338 859	167 338 859	168 772 162	168 772 162
5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов, всего, из них:	723 173	1 084 760	0	0
6	Активы с иными коэффициентами риска:				
6.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 001 587	394 717	2 139 811	385 591
6.1.1	требования участников клиринга	2 001 587	394 717	2 139 811	385 591
6.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	33 465 319	51 850 542	36 178 221	55 341 493
6.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	32 273	35 500	3 939	4 333

6.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	373 846	486 000	395 258	513 836
6.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	31 318 958	46 978 438	34 624 236	51 936 354
6.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1 740 242	4 350 604	1 154 788	2 886 970
6.3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	10 140	33 612	9 313	28 582
6.3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	1 699	2 378	1 643	2 300
6.3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0
6.3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0
6.3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	6 472	19 415	6 579	19 738
6.3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	1 970	11 819	1 091	6 544
7	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	37 437 801	16 329 302	42 257 964	15 506 149
7.1	по финансовым инструментам с высоким риском	16 778 184	16 292 647	16 864 576	15 464 560
7.2	по финансовым инструментам с низким риском	183 275	36 655	207 943	41 589
7.3	по финансовым инструментам без риска	20 476 342	0	25 185 445	0
8	КРС	74 482	56 367	74 809	42 183

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

№	Наименование инструмента	01.04.2016	01.01.2016	Среднее значение за отчетный период
1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц с начисленными процентами (кроме банков)	172 726 822	175 802 156	174 264 489
2	Средства на корсчетах, а также средства, размещенные в кредитных организациях с начисленными процентами	8 171 011	8 426 814	8 298 913
3	Вложения в ценные бумаги	24 563 616	22 922 683	23 743 150
4	Прочие активы	21 343 901	25 023 007	23 183 454
5	Условные обязательства кредитного характера	16 329 302	15 506 149	15 917 726
6	ПФИ	56 367	42 183	49 275
7	Итого совокупный объем кредитного риска ¹	243 191 019	247 722 992	245 457 005

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

Информация о распределении кредитного риска по видам ссуд с разбивкой по срокам, оставшимся до погашения; по видам экономической деятельности заемщиков и географическим зонам представлена без классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.04.2016г.

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	18 678 396	7 062 087	2 979 844	266 309	1 264 334	6 228 822	877 000	59 612
МБК	9 776 994	5 236 947	1 673 653	231 444	1 264 334	493 616	877 000	24 747
РЕПО	468 485	468 485	0	0	0	0	0	0
Сделки СВОП	4 734 291	0	0	0	0	4 734 291	0	0
Права требования	2 307 106	0	1 306 191	0	0	1 000 915	0	0
Прочие	1 391 520	1 356 655	0	34 865	0	0	0	34 865
Юридические лица	148 893 171	5 990 156	1 748 515	3 508 787	9 986 426	28 965 142	98 694 145	10 695 548
Кредиты, в том числе:	141 966 396	2 518 290	1 731 125	3 385 641	7 498 632	28 766 268	98 066 440	9 529 187
оборотное кредитование	66 170 903	2 139 283	1 677 632	2 839 485	5 063 013	15 406 898	39 044 592	5 538 703
проектное финансирование	66 829 608	188 614	0	124 950	1 827 469	12 304 885	52 383 690	3 559 517
овердрафты	1 067 229	65 511	12 958	94 199	399 784	397 221	97 556	68 708
ссуды малому бизнесу	7 884 965	124 882	40 535	327 007	208 366	657 264	6 526 911	348 568
Прочие	13 691	0	0	0	0	0	13 691	13 691
РЕПО	317 389	299 999	17 390	0	0	0	0	53
Права требования	1 360 026	913 865	0	18 350	13 012	198 874	215 925	184 225
Факторинг	1 055 179	1 055 179	0	0	0	0	0	461
Аккредитивы	3 360 829	369 471	0	104 796	2 474 782	0	411 780	403 470
Гарантии	833 352	833 352	0	0	0	0	0	578 152
Физические лица	28 852 748	627 746	10 601	195 362	124 320	417 174	27 477 545	1 368 376
Кредиты, в том числе:	28 751 910	558 318	10 601	195 362	124 320	417 174	27 446 135	1 328 824
жилищные и ипотечные ссуды	22 581 687	3	171	2 744	3 298	18 817	22 556 654	462 008
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	324 673	0	0	17	0	51	324 605	16 182
автокредиты	1 219 779	37 345	153	8 041	25 162	113 277	1 035 801	161 701
потребительские ссуды	4 618 699	189 225	10 277	184 577	95 860	285 080	3 853 680	629 411
овердрафты	331 745	331 745	0	0	0	0	0	75 704
Сделки с отсрочкой платежа	41 682	10 272	0	0	0	0	31 410	32 387
РЕПО	56 246	56 246	0	0	0	0	0	4 255
Гарантии	2 910	2 910	0	0	0	0	0	2 910
ВСЕГО	196 424 315	13 679 989	4 738 960	3 970 458	11 375 080	35 611 137	127 048 691	12 123 536

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

Вид предоставленных ссуд	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребован- ия и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	17 310 412	2 278 595	7 676 798	863 496	1 442 856	4 135 410	913 257	25 169
МБК	9 449 549	11 347	7 556 206	863 496	34 749	70 494	913 257	25 169
РЕПО	120 592	0	120 592	0	0	0	0	0
СВОП	4 888 671	823 755	0	0	0	4 064 916	0	0
Права требования	1 408 107	0	0	0	1 408 107	0	0	0
Прочие	1 443 493	1 443 493	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	152 369 061	4 370 097	859 351	2 625 735	7 231 973	37 138 838	100 143 067	11 749 467
Кредиты, в том числе:	144 768 321	1 919 614	597 096	2 446 200	7 122 852	33 350 675	99 331 884	10 572 912
оборотное кредитование	65 112 651	1 637 609	449 070	2 003 633	6 076 381	17 265 900	37 680 058	6 173 398
проектное финансирование	70 441 362	114 500	45 248	236 060	203 930	14 895 174	54 946 450	3 962 443
овердрафты	949 602	65 511	98 667	60 601	123 101	501 795	99 927	68 044
ссуды малому бизнесу	8 250 615	101 994	4 111	145 906	719 440	687 806	6 591 358	354 936
прочие	14 091	0	0	0	0	0	14 091	14 091
РЕПО	217 470	0	217 470	0	0	0	0	57
Права требования	1 767 242	26 233	44 785	179 535	0	1 120 286	396 403	183 925
Факторинг	1 457 263	1 457 263	0	0	0	0	0	5 452
Аккредитивы	3 580 613	388 835	0	0	109 121	2 667 877	414 780	408 969
Гарантии	578 152	578 152	0	0	0	0	0	578 152
Физические лица	28 513 113	593 507	41 664	413 477	154 534	349 120	26 960 811	1 343 654
Кредиты, в том числе:	28 428 804	575 517	7 007	413 477	154 534	349 120	26 929 149	1 306 081
Жилищные ипотечные ссуды	21 913 835	0	0	1 700	7 403	17 625	21 887 107	444 362
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	332 204	0	0	0	54	0	332 150	8 219
автокредиты	1 342 679	40 051	260	1 481	13 214	102 239	1 185 434	155 972
потребительские ссуды	4 863 566	226 742	6 747	410 296	133 917	229 256	3 856 608	633 261
овердрафты	308 724	308 724	0	0	0	0	0	72 486
Сделки с отсрочкой платежа	46 515	14 853	0	0	0	0	31 662	32 576
РЕПО	34 657	0	34 657	0	0	0	0	1 860
Гарантии	3 137	3 137	0	0	0	0	0	3 137
ВСЕГО	198 192 586	7 242 199	8 577 813	3 902 708	8 829 363	41 623 368	128 017 135	13 118 290

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

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.04.2016	Резервы 01.04.2016	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016
1	Добыча полезных ископаемых	178 865	0	190 389	0
2	обрабатывающие производства, из них:	34 285 254	1 617 212	32 293 605	1 757 331
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	3 834 860	276 788	3 938 533	296 415
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	190 237	8 224	202 254	8 146
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	251 923	0	255 974	0
2.5	химическое производство	2 078 476	263	2 001 342	322
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	4 265 076	82 775	4 170 663	81 120
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3 523 055	85 452	2 101 281	38 599
2.8	производство машин и оборудования	4 306 994	131 668	4 510 106	137 077
2.9	производство транспортных средств и оборудования	7 156 198	612 293	6 638 020	640 077
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 804 963	20 565	2 000 919	28 839
5	строительство	17 584 275	1 724 544	17 491 119	2 203 676
6	транспорт и связь	2 897 590	11 974	2 706 739	7 841
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	38 339 705	3 735 148	40 013 945	3 734 553
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 342 236	2 329 433	43 986 136	2 352 720
9	прочие виды деятельности	13 460 283	1 256 672	13 686 209	1 664 507
	ВСЕГО	148 893 171	10 695 548	152 369 061	11 749 467

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

	Ссудная задолженность 01.04.2016	Резервы 01.04.2016	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016
Банки	18 678 396	59 612	17 310 412	25 169
. Российская Федерация в т.ч.	14 424 721	52 405	12 807 517	17 540
Южный федеральный округ	0	0	400 000	0
Приволжский федеральный округ	0	0	0	0
Сибирский федеральный округ	19	0	19	0
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	9 448 511	52 405	9 999 391	17 540
Уральский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	4 976 191	0	2 408 107	0
Крымский федеральный округ	0	0	0	0
. СНГ	720 731	7 207	762 900	7 629
. Развитые страны	3 532 909	0	3 739 995	0
. Прочие	35	0	0	0
Юридические лица	148 893 171	10 695 548	152 369 061	11 749 467
. Российская Федерация в т.ч.	145 997 154	10 617 754	149 473 044	11 671 673
Южный федеральный округ	5 664 502	525 173	5 448 570	545 820
Приволжский федеральный округ	29 417 909	1 678 262	29 865 096	2 205 733
Сибирский федеральный округ	10 103 128	1 554 743	9 951 995	1 531 575
Северо-Кавказский федеральный округ	24 908	249	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0	14 577	0
Центральный федеральный округ	77 579 630	5 819 284	79 751 205	6 318 659
Уральский федеральный округ	6 666 833	578 503	5 975 546	541 028
Северо-Западный федеральный округ	16 540 244	461 540	18 466 055	528 858
Крымский федеральный округ	0	0	0	0
. СНГ	0	0	0	0
. Развитые страны	2 896 017	77 794	2 896 017	77 794
. Прочие	0	0	0	0
Физические лица	28 852 748	1 368 376	28 513 113	1 343 654
. Российская Федерация в т.ч.	28 849 749	1 367 431	28 508 015	1 342 665
Южный федеральный округ	817 314	55 113	811 862	43 739
Приволжский федеральный округ	2 444 152	192 822	2 911 336	190 772
Сибирский федеральный округ	1 435 945	142 931	1 451 162	128 267
Северо-Кавказский федеральный округ	248 969	4 584	236 957	3 873
Дальневосточный федеральный округ	301 823	190	286 362	162
Центральный федеральный округ	18 907 684	562 698	18 041 870	567 075
Уральский федеральный округ	1 728 674	198 961	1 807 983	185 861
Северо-Западный федеральный округ	2 962 606	210 127	2 958 285	222 916
Крымский федеральный округ	2 582	5	2 198	0
. СНГ	1 061	512	3 046	518
. Развитые страны	801	179	863	198
. Прочие	1137	254	1189	273
ВСЕГО	196 424 315	12 123 536	198 192 586	13 118 290

Объем и сроки просроченной² задолженности на 01.04.2016

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	11 344 489	2 693 434	3 173 318	1 087 647	682 237	3 707 853	6 361 824
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	8 959 672	2 140 798	2 865 812	869 371	474 186	2 609 505	5 249 667
Центральный округ	5 717 606	2 049 785	895 980	843 651	418 575	1 509 615	2 695 066
Северо-Западный округ	242 223	0	0	0	0	242 223	242 223
Южный округ	233 283	77 927	2 063	13 720	0	139 573	155 374
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	519 977	7 086	395 121	0	0	117 770	125 804
Уральский округ	747 877	6 000	262 200	0	54 395	425 282	532 977
Сибирский округ	1 498 706	0	1 310 448	12 000	1 216	175 042	1 498 223
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	2 384 817	552 636	307 506	218 276	208 051	1 098 348	1 112 157
Центральный округ	1 182 878	375 818	126 749	131 936	89 773	458 602	394 479
Северо-Западный округ	249 067	38 028	11 690	7 502	16 792	175 055	185 130
Южный округ	98 621	18 266	11 889	5 291	15 819	47 356	56 356
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	245 802	35 632	26 034	25 434	20 176	138 526	161 294
Уральский округ	372 554	42 332	94 501	35 693	30 264	169 764	185 395
Сибирский округ	235 671	42 454	36 643	12 420	35 227	108 927	129 380
Дальневосточный округ	118	0	0	0	0	118	118
Крымский округ	106	106	0	0	0	0	5
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048
Приволжский округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2016

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	9 447 683	1 373 627	2 321 743	760 172	1 773 425	3 218 716	6 100 675
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	7 284 414	1 015 388	2 044 746	514 190	1 542 352	2 167 738	5 018 857
Центральный округ	4 119 020	1 001 861	421 849	459 321	1 105 054	1 130 935	2 520 196
Северо-Западный округ	242 223	0	0	0	0	242 223	242 223
Южный округ	150 129	0	8 697	0	0	141 432	150 129
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	527 312	12 777	22 709	0	395 800	96 026	127 876
Уральский округ	757 615	0	262 200	54 395	0	441 020	502 079
Сибирский округ	1 488 115	750	1 329 291	474	41 498	116 102	1 476 354
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	2 163 269	358 239	276 997	245 982	231 073	1 050 978	1 081 818

² Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

Центральный округ	1 020 807	228 365	110 505	126 342	98 992	456 603	406 427
Северо-Западный округ	238 853	23 623	5 194	9 316	9 491	191 229	192 481
Южный округ	89 093	9 511	1 660	18 590	10 935	48 397	43 690
Северо-Кавказский округ	0						0
Приволжский округ	236 537	38 472	59 393	21 460	15 135	102 077	151 758
Уральский округ	367 684	36 667	78 520	39 134	59 369	153 994	172 700
Сибирский округ	209 205	20 629	21 607	31 140	37 151	98 678	114 666
Дальневосточный округ	1 090	972	118	0	0	0	96
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	200 048	-	-	-	-	200 048	200 048
Приволжский округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

Классификация активов по категориям качества³

Наименование		01.04.2016	01.01.2016
1. Объем активов	всего	270 886 172	281 397 662
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества:		38 462 974	36 786 998
- активы, классифицируемые по категориям качества:		234 513 726	248 598 762
по категориям качества:	I	106 567 695	113 798 221
	II	79 759 424	88 839 740
	III	35 520 566	31 819 622
	IV	4 242 519	5 911 354
	V	8 423 522	8 229 825
1.1. расчетный резерв по активам Банка		22 466 835	20 799 670
1.2. фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	13 144 340	14 143 291
по категориям качества:	I	0	0
	II	917 307	865 598
	III	3 690 499	3 359 108
	IV	935 266	2 328 083
	V	7 601 268	7 590 502
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	12 648 875	11 656 368
1.4. фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	1 595 063	1 501 175
Итого чистые активы Банка	всего	270 886 172	281 397 662
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	196 424 315	198 192 586
по категориям качества:	I	71 838 601	67 694 228
	II	78 166 470	86 293 800
	III	34 392 083	30 708 107
	IV	4 209 837	5 875 424
	V	7 817 324	7 621 027
в том числе:			

³ Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

2.1. расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	19 854 114	19 822 215
2.2. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	12 123 536	13 118 290
по категориям качества:	I	0	0
	II	901 063	839 859
	III	3 307 935	2 984 758
	IV	919 441	2 311 539
	V	6 995 097	6 982 134
Итого чистая ссудная задолженность		184 300 779	185 074 296
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	47 541 418	49 357 418
по категориям качества:	I	9 247 079	6 163 613
	II	29 780 859	34 287 265
	III	8 513 480	8 906 540
	IV	0	0
	V	0	0
3.1. расчетный резерв	всего	2 483 250	3 045 635
3.2. фактически сформированный резерв	всего	526 637	528 084
Удельный вес реструктурированных ссуд за вычетом резервов в общем объеме чистых активов Банка	всего	17.36%	17.35%
4. Просроченные ссуды	всего	11 344 489	9 447 683
4.1. расчетный резерв		7 621 814	7 253 762
4.2. фактически сформированный резерв		6 361 824	6 100 675
Удельный вес просроченных ссуд за вычетом резервов в общем объеме чистых активов Банка		1.84%	1.19%

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

К активам, используемым в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, в том числе с Банком России, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций. Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения - переданные без прекращения признания, на 01.04.2016 и 01.01.2016 у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2016 под привлеченные средства от Банка России на общую сумму 2 382 807 тыс. руб., предоставленные Банку в соответствии с условиями Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Банку России

предоставлены в залог права требования по четырем кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 3 250 00 тыс. руб.

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

Информация о кредитном риске контрагента

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали соглашения по производным финансовым инструментам и иные соглашения по финансовым инструментам, в соответствии с которыми предусматривалась бы обязанность Банка предоставлять дополнительное обеспечение в случае снижения его кредитного рейтинга.

01.04.2016	Номинальная (контрактная) стоимость	Кредитный риск по ПФИ (без учета соглашения о неттинге)		Кредитный риск по ПФИ (с учетом соглашения о неттинге)		Степень снижения (%)
		Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	
Биржевые сделки	874 237	2 223	55 814	0	22 326	26.95
Внебиржевые сделки	3 614 470	11 949	62 533	11 949	62 533	
Итого	4 488 707		132 519		96 808	

01.01.2016	Номинальная (контрактная) стоимость	Кредитный риск по ПФИ (без учета соглашения о неттинге)		Кредитный риск по ПФИ (с учетом соглашения о неттинге)		Степень снижения (%)
		Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	
Биржевые сделки	655 724	3 015	44 276	2 621	40 822	3.15
Внебиржевые сделки	3 755 308	1 050	73 759	1 050	73 759	
Итого	4 411 032		122 100		118 252	

Рыночный риск

Состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель) определяется Банком в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее Положение № 511-П).

При этом торговый портфель Банка в части вложений в ценные бумаги в соответствии с Инвестиционной декларацией на 2016 год, утвержденной КУАП Банка, включает вложения в акции и облигации из состава категории «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», при этом из состава долговых ценных бумаг категории «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в состав торгового портфеля включаются только выпуски ценных бумаг с показателем дюрации на отчетную дату, превышающим два года.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка закреплена в учетной политике Банка на 2016 год и соответствует подходам к определению стоимости финансовых инструментов, содержащихся в МСФО 39.

Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.04.2016 составило 3 521 588 тыс. руб., на 01.01.2016 составило 1 514 680 тыс. руб. С 01.01.2016 года вступило в силу новое Положение № 511-П о порядке расчета величины рыночного риска, в соответствии с которым по состоянию на 01.04.2016 величина рыночного риска содержит, кроме показателей процентного и фондового рисков, показатель товарного риска, гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска, а также величину валютного риска.

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3 521 588	1 514 680
процентный риск, всего, в том числе:	128 671	113 646
общий	38 155	53 648
специальный	90 516	59 999
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
фондовый риск, всего, в том числе:	14 528	7 528
общий	4 672	3 764
специальный	8 021	3 764
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	1 835	-
валютный риск, всего, в том числе:	89 562	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
товарный риск, всего, в том числе:	48 966	-
основной товарный риск	16 394	-
дополнительный товарный риск	32 572	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-

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

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

Фондовый риск

Фондовый риск (риск изменения цен) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты

под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (систематический риск).

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

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

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

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

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам фондового риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице 1. Следует учитывать, что представленные оценки фондового риска рассчитаны для статичного портфеля ценных бумаг (по состоянию на отчетную дату) без рассмотрения возможных действий управляющих по минимизации потерь по портфелю при реализации негативных сценариев. Кроме того, возможные убытки будут ограничены действующими лимитами stop-loss на отдельные позиции и лимитами потерь по портфелям. Как следствие, возможные потери от фондового риска, по мнению Банка, будут меньше представленных оценок.

	01.04.2016	01.01.2016
	Величина фондового риска	Величина фондового риска
Влияние на прибыль или убыток	-15 467	-5 227
Влияние на капитал	-15 467	-5 227

Валютный риск

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

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

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

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

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

	01.04.2016	01.01.2016
	Величина валютного риска	Величина валютного риска ⁴
Влияние на прибыль или убыток	-428 200	-282 858
Влияние на капитал	-428 200	- 282 858

Товарный риск

Товарный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы, по открытым Банком позициям в товарах.

Оценка товарного осуществляется при помощи методологии VaR путем совместного моделирования цен на товары, включая драгоценные металлы, и расчета убытков, исходя из открытых Банком позиций.

Анализ чувствительности к товарному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по товарам, включая драгоценные металлы. При моделировании изменения стоимости позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение цен на отдельные товары. Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

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

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

	01.04.2016	01.01.2016
	Величина товарного риска	Величина товарного риска
Влияние на прибыль или убыток	-57 882	-58 784
Влияние на капитал	-57 882	-58 784

Процентный риск по торговому портфелю

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

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

Количественная оценка процентного риска получена исходя из следующих предположений:

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

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

⁴ Результаты анализа чувствительности к факторам валютного риска по состоянию на 01.01.2016 г. пересчитаны в связи с исключением позиций по драгоценным металлам (кроме золота) из расчета валютного риска на вышеуказанную дату и включением указанных позиций в расчет товарного риска. Данное изменение в подходах Банка к проведению анализа чувствительности к факторам рыночного риска обусловлено изменением подходов Банка России к расчету требований к капиталу в части рыночного риска (отмена Положения № 387-П и вступление в силу с 01.01.2016 г. Положения № 511-П)

	01.04.2016	01.01.2016
	Величина процентного риска	Величина процентного риска
Влияние на прибыль или убыток	-95 632	-98 037
Влияние на капитал	-95 632	-98 037

Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	1 802 828	1 802 828
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	36 056 550	36 056 550
чистые процентные доходы	18 049 945	18 049 945
чистые непроцентные доходы	18 006 605	18 006 605

Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в рублях РФ (по рыночной стоимости), на 01.04.2016 составлял 821 300 тыс. руб., на 01.01.2016: 812 511 тыс. руб.

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в долларах США (по рыночной стоимости), на 01.04.2016 составлял 355 тыс. USD, на 01.01.2016: 642 тыс. USD.

Все инвестиции Банка в долговые инструменты, по которым проводился анализ чувствительности к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016, относились к категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток).

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и долларах США, к изменению процентных ставок по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016, приведен в таблицах ниже.

	01.04.2016	
Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD
-1%	28 052	15
+1%	-28 052	-15

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

Риск инвестиций в долевыe инструменты, не входящие в торговый портфель

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

	Имеющиеся в наличии для продажи		Учитываемые по себестоимости		По цене приобретения	
	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016
Инвестиции с целью получения прибыли						
акции, всего, в т.ч.	600 863	740 994	475 339	490 873	1 178	1 640
кредитных и финансовых организаций			276 245	276 244	0	0
прочих организаций	40 032	22 302	50	50		
паи и депозитарные расписки, всего, в т.ч.	560 831	718 692	276 195	276 194		
кредитных и финансовых организаций	0	0	199 094	214 629	1 178	1 640
прочих организаций			125 326	135 105		
			73 768	79 524	1 178	1 640
Инвестиции с целью контроля либо значительного влияния						
акции, всего, в т.ч.	0	0	0	0	6 021 805	6 021 805
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	4 698 553	4 698 553
прочих организаций					3 989 802	3 989 802
доли участия, всего, в т.ч.			0	0	708 751	708 751
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	323 400	323 400
прочих организаций						
паи и депозитарные расписки, всего, в т.ч.					323 400	323 400
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	999 852	999 852
прочих организаций					999 852	999 852
Всего объем вложений	600 863	740 994	475 339	490 873	6 022 983	6 023 445
Всего сформированных резервов			134 739	145 156	357 977	357 977

В отчетном периоде прибыль от продажи долевыx ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составила 6 982 тыс. руб.; получено дивидендов в размере 9 847 тыс. руб; доходы от переоценки, признанные на счетах капитала, составили 25 074 тыс. руб. Ко всем вложениям в долевыe ценные бумаги, не входящим в торговый портфель, применяется повышенный коэффициент в соответствии с инструкцией БР № 139-И «Об обязательных нормативах банков», за исключением существенных вложений в акции финансовых организаций, уменьшающих капитал Банка.

Процентный риск банковского портфеля

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

Источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

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

Банк имеет систему мониторинга динамики процентных ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В

случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения. Мониторинг динамики процентных ставок размещения и привлечения ресурсов и контроль процентной маржи осуществляются ежемесячно.

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

В нижеприведенных таблицах показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 соответственно. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка				
на 01.04.2016, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	5 941 784	2 168 886	0	8 110 670
МБК размещенные	8 574 000	2 890 445	2 678 851	14 143 296
Кредиты Юридических Лиц	51 637 227	10 713 985	530 987	62 882 198
Кредиты Физических Лиц	2 544 351	29 256	6	2 573 613
Всего	68 697 362	15 802 571	3 209 844	87 709 777
Обязательства				
Депозиты Юридических Лиц	32 735 916	4 533 090	18 525	37 287 531
Депозиты Физических Лиц	24 509 917	23 641 170	6 183 682	54 334 769
Векселя выпущенные	2 833 338	9 258 113	503 041	12 594 493
МБК привлеченные	20 116 807	338 038	2 296 158	22 751 003
Облигации выпущенные	29 506 753	0	0	29 506 753
Всего	109 702 730	37 770 411	9 001 406	156 474 547
Гэп	-41 005 368	-21 967 839	-5 791 563	-68 764 770

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

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 приведена ниже 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 01.04.2016, 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	44 179	-44 179	Депозиты Юридических Лиц	170 238	-170 238
МБК размещенные	92 077	-92 077	Депозиты физических лиц	169 329	-169 329
Кредиты Юридических Лиц	306 518	-306 518	Векселя выпущенные	57 063	-57 063
Кредиты Физических Лиц	13 923	-13 923	МБК привлеченные	176 122	-176 122
			Облигации выпущенные	183 032	-183 032
Итого	456 697	-456 697	Итого	755 784	-755 784

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

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

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют по состоянию, соответственно, на 01.04.2016 и на 01.01.2016 представлено следующим образом:

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.04.2016, тыс. руб.				
	Линейная эволюция			
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	3 210 948	226 258	-155 955	3 281 251
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-155 750	-59 411	-8 562	-202 270
VaR 99.0% Базисный риск	-1 081 794	-112 971	-19 671	-1 195 596
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-996 887	-79 187	-16 512	-1 060 203

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

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

В соответствии с действующей «Политикой управления ликвидностью в ОАО Банк ЗЕНИТ» основным принципом управления ликвидностью в Банке является лимитирование риска ликвидности, при этом используются следующие лимиты.

1. Лимит допустимого наращенного дисбаланса ликвидности. Расчёт данного лимита использует консервативный подход: для активов - устанавливаются дисконты на ценовой риск, на риск рыночной ликвидности в случае принудительной продажи и другие дисконты по предложениям Департамента рисков, ДУАП; для пассивов — устанавливается модель, учитывающая возможность уменьшения их срочности и величины.

2. Лимит величины ликвидных активов (с учетом дисконтирования на ценовой риск ценных бумаг, входящих в состав ликвидных активов). В эту категорию включаются только высоколиквидные активы, т.е. те активы, которые остаются ликвидными даже в периоды резкой дестабилизации рыночной конъюнктуры. Отнесение активов к категории высоколиквидных осуществляется КУАП по предложению ДУАП и/или Инвестиционного департамента — совместно с Департаментом рисков. Лимит рассчитывается как сумма

минимально необходимой величины ликвидных активов под обеспечение обязательств нестабильной части ресурсов и минимально необходимой величины ликвидных активов под обеспечение обязательств возможного дисбаланса срочных требований/обязательств Банка. Величина лимита определяется в соответствии с методикой, утверждаемой КУАП по предложению Департамента рисков.

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

Информация об управлении капиталом

В отчетном периоде Общие собрания акционеров, на которых бы принимались решения о выплате дивидендов акционерам, не проводились.

Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде сделки по уступке требований третьим лицам Банком не проводились. Контрагентами по сделкам уступки не являлись ипотечные агентства и специализированные общества.

Банк не осуществлял сделок соответствующих требованиям Указания Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Объем приобретенных Банком прав требований третьих лиц на 01.04.2016

Вид приобретенных активов	Номинальная стоимость приобретенных прав требований	Балансовая стоимость приобретенных требований		Резерв
		Всего	в т.ч. IV и V категории качества	
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	768 500	770 834	20 006	28 936
кредиты крупному бизнесу	150 000	150 000	0	0
кредиты среднему бизнесу	198 874	198 874	0	12 454
кредиты малому бизнесу	97 287	97 287	0	300
кредиты физических лиц	322 339	324 673	20 006	16 182
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	3 375 435	3 220 971	171 471	171 471
синдицированные кредиты банкам	2 366 266	2 307 106	0	0
кредиты крупному бизнесу	822 775	727 471	171 471	171 471
кредиты среднему бизнесу	66 394	66 394	0	0
кредиты малому бизнесу	120 000	120 000	0	0
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	1 219 522	1 055 179	0	461
Итого	5 363 457	5 046 984	191 477	200 868

Справочно:

Доходы, полученные Банком от погашения и реализации приобретенных прав требования, отсутствуют

Расходы, понесенные Банком от погашения и реализации приобретенных прав требования – 70 тыс.руб.

Объем приобретенных Банком прав требований третьих лиц на 01.01.2016

Вид приобретенных активов	Номинальная стоимость приобретенных прав требований	Балансовая стоимость приобретенных требований		Резерв
		Всего	в т.ч. IV и V категории качества	
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	829 641	832 046	18 993	20 673
кредиты крупному бизнесу	300 000	300 000	0	0
кредиты среднему бизнесу	199 842	199 842	0	12 454
кредиты физических лиц	329 800	332 204	18 993	8 219
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	2 820 358	2 675 507	171 471	171 471
синдицированные кредиты банкам	1 457 654	1 408 107	0	0
кредиты крупному бизнесу	1 116 775	1 021 471	171 471	171 471
кредиты среднему бизнесу	245 929	245 929	0	0
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	1 609 793	1 457 263	0	5 452
Итого	5 259 792	4 964 816	190 464	197 596

Справочно:

Доходы, полученные Банком от погашения и реализации приобретенных прав требования, 55 307 тыс.руб.

Расходы, понесенные Банком от погашения и реализации приобретенных прав требования – 379 тыс.руб.

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

Вид приобретенных активов	01.04.2016			01.01.2016		
	Кредитные требования с коэфф. риска 75%	Кредитные требования с коэфф. риска 150%	Кредитные требования с коэфф. риска 100%	Кредитные требования с коэфф. риска 75%	Кредитные требования с коэфф. риска 150%	Кредитные требования с коэфф. риска 100%
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	58 364	3979	661 425	0	0	811 372

кредиты крупному бизнесу	0	0	150 000	0	0	300 000
кредиты среднему бизнесу	0	0	186 419	0	0	187 388
кредиты малому бизнесу	58 364	0	19 168	0	0	0
кредиты физических лиц	0	3 979	305 838	0	0	323 984
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	0	0	3 049 500	0	0	2 504 036
синдицированные кредиты банкам	0	0	2 307 106	0	0	1 408 107
кредиты крупному бизнесу	0	0	556 000	0	0	850 000
кредиты среднему бизнесу	0	0	66 394	0	0	245 929
кредиты малому бизнесу	0	0	120 000	0	0	0
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	0	0	1 054 717	0	0	1 451 812
Итого	58 364	3 979	4 765 642	0	0	4 767 220

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



В.А. Исаков

Т.А. Богачева