

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

**Сокращенный промежуточный
консолидированный финансовый отчет
(неаудированный)**

Шестимесячный период,
закончившийся 30 июня 2014 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	1
Отчет независимых аудиторов о проверке сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета	2
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (неаудированный)	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли (неаудированный)	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (неаудированный)	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (неаудированный)	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудированный)	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность	9
2. Принципы представления отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики	12
4. Процентные доходы и расходы.	15
5. Резерв под обесценение и прочие резервы	16
6. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17
7. Комиссионные доходы и расходы	17
8. Операционные расходы	18
9. Налоги на прибыль	18
10. Прибыль в расчете на одну акцию	19
11. Денежные средства и их эквиваленты	19
12. Средства в банках	20
13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21
14. Финансовые активы в наличии для продажи	25
15. Кредиты клиентам	26
16. Средства банков и ЦБ РФ	28
17. Средства клиентов	29
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
19. Выпущенные рублевые облигации	30
20. Субординированные займы	31
21. Дивиденды и распределение прибыли	32
22. Политика управления рисками	32
23. Условные финансовые обязательства	32
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
25. Операции со связанными сторонами	38
26. Информация по сегментам	41
27. Управление капиталом и достаточность капитала	44
28. События после отчетной даты	44

Банковская группа ЗЕНИТ

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Руководство отвечает за подготовку сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета, достоверно отражающего финансовое положение Банка ЗЕНИТ (открытого акционерного общества) и его дочерних предприятий (далее – «Банковская группа ЗЕНИТ» или «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

При подготовке сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета руководство несет ответственность за:


- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета Группы требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

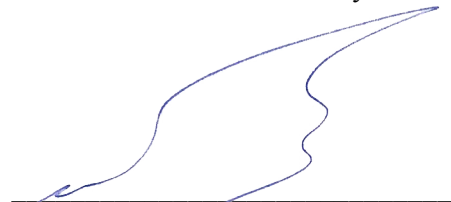
Сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, был утвержден Правлением Банка ЗЕНИТ 27 августа 2014 года.

От имени Правления


Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2014 года
г. Москва




Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя
Правления

27 августа 2014 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ СОКРАЩЕННОГО ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНСОЛИДИРОВАННОГО ФИНАНСОВОГО ОТЧЕТА

Акционерам и Совету директоров открытого акционерного общества Банк ЗЕНИТ

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении открытого акционерного общества Банк ЗЕНИТ и его дочерних предприятий по состоянию на 30 июня 2014 года и соответствующих сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств, совокупной прибыли и изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также раскрытия основных принципов учетной политики и прочих примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данного сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в том, чтобы сделать заключение о данном промежуточном финансовом отчете на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по обзорной проверке финансовой отчетности 2410 «Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации и Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Заключение

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte & Touche

27 августа 2014 года
г. Москва, Российская Федерация


Плуталова Светлана Евгеньевна
Партнер
квалификационный аттестат № 01-000596 от 19 марта 2013 года



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Москва

Аудируемое лицо: Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) /
ОАО Банк ЗЕНИТ

Свидетельство о государственной регистрации № 037.622., выдано
Московской регистрационной палатой 18.02.2000 года

Зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 30
декабря 1999 года, регистрационный номер №3255

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 №007107802,
выдано 09.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г.
Москве, ОГРН 1027739056927

Адрес: Российская Федерация, 129110, Москва, Банный переулок, дом 9

Independent Auditor: ZAO "Deloitte & Touche CIS"

Certificate of state registration № 018.482, issued by the Moscow
Registration Chamber on 30.10.1992.

Certificate of registration in the Unified State Register
№ 1027700425444 of 13.11.2002, issued by Moscow Interdistrict
Inspectorate of the Russian Ministry of Taxation № 39.

Certificate of membership in «NP «Audit Chamber of Russia» (auditors'
SRO) of 20.05.2009 № 3026, ORNZ 10201017407.


Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (неаудированный)

(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)
Процентный доход	4, 25	12,529,826	11,215,298
Процентный расход	4, 25	(8,178,061)	(7,293,471)
Чистый процентный доход		4,351,765	3,921,827
Резерв под обесценение кредитов	5, 25	(2,217,425)	(953,522)
Чистый процентный доход после изменений резерва под обесценение кредитов		2,134,340	2,968,305
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 25	(388,939)	(144,275)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от финансовых активов в наличии для продажи		(10,488)	40,494
Обесценение финансовых активов в наличии для продажи		(1,068)	(164,410)
Чистый убыток/прибыль от операций с иностранной валютой		(437,269)	129,476
Чистая прибыль от переоценки операций в иностранной валюте		396,710	134,059
Комиссионные доходы	7, 25	1,944,312	2,031,879
Комиссионные расходы	7, 25	(451,034)	(344,735)
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	5	84,306	27,617
Обесценение активов, предназначенных для развития и продажи		(61,974)	-
Чистая прибыль от выбытия основных средств	1	363,927	4,003
Чистая прибыль от выбытия активов, предназначенных для развития и продажи		-	65,643
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(9,153)	22,672
Прочий операционный доход		304,646	330,048
Чистая выручка		3,868,316	5,100,776
Операционные расходы	8	(3,397,650)	(3,382,004)
Прибыль до налога на прибыль		470,666	1,718,772
Расходы по налогу на прибыль	9	(117,954)	(370,000)
Чистая прибыль		352,712	1,348,772
Относящаяся к:			
Акционерам материнской компании		350,680	1,339,631
Неконтрольным долям участия		2,032	9,141
Прибыль на акцию, базовая и разводненная (в российских руб.)	10	0.031	0.119

Подписано от имени Правления


Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2014 года
г. Москва




Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

27 августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.


Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли (неаудированный)

(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию)

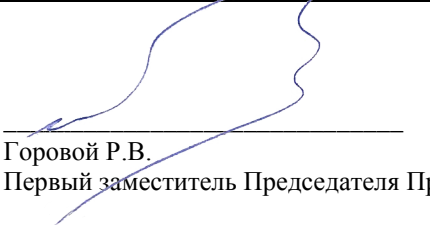
	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)
Чистая прибыль		352,712	1,348,772
Прочая совокупная прибыль			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прочий совокупный убыток по инвестициям в зависимые предприятия (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 14,794 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года)		-	(59,177)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления		39,281	(2,283)
Переоценка основных средств (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 1,018 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года).		(4,071)	-
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи, признанных в отчете о прибылях и убытках (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 2,098 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 8,099 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года) (неаудировано)		8,391	(32,395)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи, по которым отражено обесценение в отчете о прибылях и убытках (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 214 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 32,882 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года) (неаудировано)		854	131,528
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 42,483 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 46,718 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года) (неаудировано)		(169,931)	(186,873)
Прочий совокупный убыток, за вычетом налога		(125,476)	(149,200)
Итого совокупная прибыль		227,236	1,199,572
Итого совокупная прибыль, относящаяся к:			
Акционерам материнской компании		225,204	1,190,431
Неконтрольным долям участия		2,032	9,141

Подписано от имени Правления


Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2014 года
г. Москва




Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления
27 августа 2014 года
г. Москва


Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	50,887,985	43,057,616
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)		2,150,707	2,056,264
Средства в банках	12	10,826,754	11,704,400
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 25	8,345,348	12,039,720
Финансовые активы в наличии для продажи	14, 25	18,449,074	17,561,940
Кредиты клиентам	15, 25	208,026,352	199,588,821
Основные средства		3,909,438	4,317,210
Активы, предназначенные для развития и продажи		2,821,141	2,883,115
Инвестиционная недвижимость		484,256	484,256
Деловая репутация		156,248	156,248
Прочие активы	25	1,509,332	1,623,170
Текущие требования по налогу на прибыль		307,705	35,556
Отложенные требования по налогу на прибыль		528,439	545,564
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		4,168,341	3,802,227
Итого активы		312,571,120	299,856,107
Обязательства			
Средства банков и ЦБ РФ	16	24,054,002	32,932,110
Средства клиентов	17, 25	187,094,990	174,384,092
Выпущенные долговые ценные бумаги	18, 25	21,742,524	20,958,058
Выпущенные рублевые облигации	19	32,517,652	24,537,517
Прочие обязательства		1,610,678	1,703,201
Текущие обязательства по налогу на прибыль		14,066	17,348
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		113,027	168,542
Субординированные займы	20, 25	16,080,924	15,983,421
Итого обязательства		283,227,863	270,684,289
Капитал			
Уставный капитал		12,698,104	12,698,104
Выкупленные собственные акции		(699,900)	(699,900)
Эмиссионный доход		1,545,000	1,545,000
Фонд курсовых разниц		72,024	32,743
Переоценка финансовых активов в наличии для продажи		(505,703)	(345,017)
Фонд переоценки основных средств		320,571	324,642
Нераспределенная прибыль		15,887,577	15,536,897
Капитал, принадлежащий акционерам Банка		29,317,673	29,092,469
Неконтрольные доли участия		25,584	79,349
Итого капитал		29,343,257	29,171,818
Итого обязательства и капитал		312,571,120	299,856,107

Подписано от имени Правления


Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2014 года
г. Москва




Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

27 августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Переоценка финансовых активов в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Прочая совокупная прибыль по инвестициям в зависимые предприятия	Нераспределенная прибыль	Капитал, принадлежащий акционерам Банка	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
31 декабря 2012 года	12,698,104	(699,900)	1,545,000	(2,487)	(239,188)	258,550	59,177	13,294,698	26,913,954	70,480	26,984,434
Чистая прибыль (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	1,339,631	1,339,631	9,141	1,348,772
Прочий совокупный убыток (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 36,729 тыс. руб.) (неаудировано)	-	-	-	(2,283)	(87,740)	-	(59,177)	-	(149,200)	-	(149,200)
30 июня 2013 года (неаудировано)	12,698,104	(699,900)	1,545,000	(4,770)	(326,928)	258,550	-	14,634,329	28,104,385	79,621	28,184,006
31 декабря 2013 года	12,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(345,017)	324,642	-	15,536,897	29,092,469	79,349	29,171,818
Чистая прибыль (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	350,680	350,680	2,032	352,712
Прочий совокупный убыток (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 41,189 тыс. руб.) (неаудировано)	-	-	-	39,281	(160,686)	(4,071)	-	-	(125,476)	(55,797)	(181,273)
30 июня 2014 года (неаудировано)	12,698,104	(699,900)	1,545,000	72,024	(505,703)	320,571	-	15,887,577	29,317,673	25,584	29,343,257

Подписано от имени Правления

Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2014 года
г. Москва



Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

27 августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудированный) (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		11,693,325	10,352,101
Проценты уплаченные		(8,522,276)	(7,453,733)
Денежные средства, полученные от операций с иностранной валютой		(398,159)	132,716
Денежные средства, уплаченные по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(245,798)	(129,626)
Комиссионные доходы		1,887,409	1,990,059
Комиссионные расходы		(448,136)	(342,441)
Прочие операционные доходы		318,177	334,826
Операционные расходы		(3,290,554)	(3,690,414)
Налог на прибыль уплаченный		(390,585)	(279,250)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		603,403	914,238
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(94,443)	(165,617)
Средства в банках		858,320	2,990,270
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3,862,023	(2,335,897)
Кредиты клиентам		(9,662,599)	(13,121,474)
Прочие активы		109,878	108,453
Средства банков		(8,538,299)	2,323,650
Средства клиентов		11,537,544	12,097,921
Выпущенные долговые ценные бумаги		506,097	(2,018,148)
Прочие обязательства		(236,261)	(131,073)
Чистые денежные средства, использованные в/полученные от операционной деятельности		(1,054,337)	662,323
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов в наличии для продажи		(23,011,346)	(17,726,587)
Приобретение основных средств		(392,058)	(123,605)
Приобретение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	(57,471)
Приобретение активов, предназначенных для развития и продажи		-	(191,845)
Выручка от реализации финансовых активов в наличии для продажи		21,609,048	17,869,183
Выручка от реализации основных средств		1,082,932	6,907
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		528,785	595,266
Выручка от реализации ассоциированной компании		-	1,320,000
Выручка от реализации активов, предназначенных для развития и продажи		-	488,603
Чистые денежные средства, использованные в/полученные от инвестиционной деятельности		(182,639)	2,180,451
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск рублевых облигаций		12,750,000	5,000,000
Погашение рублевых облигаций		(4,712,404)	(7,556,270)
Субординированные займы полученные		-	3,599,591
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		8,037,596	1,043,321
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1,031,720	1,351,802
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		7,832,340	5,237,897
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	11	43,053,039	31,763,157
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	11	50,885,379	37,001,054


Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2014 года
г. Москва




Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

27 августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-44 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

*Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)*

1. Основная деятельность

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет включает сокращенные промежуточные финансовые отчеты Банка ЗЕНИТ (открытого акционерного общества) (далее «Банк» или «ЗЕНИТ») и его дочерних предприятий. Банк ЗЕНИТ и его дочерние предприятия далее совместно именуются «Группа».

Банк ЗЕНИТ, материнская компания и основная операционная единица Группы, был зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности в 1995 году. Банк предоставляет все услуги, разрешенные законодательством Российской Федерации, в соответствии с генеральной лицензией Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), выданной в 1996 году, и прочими лицензиями, выданными соответствующими регулирующими органами. Банк является открытым акционерным обществом.

Юридический адрес Банка: город Москва, Банный пер., д. 9. По состоянию на 30 июня 2014 года ЗЕНИТ имеет на территории Российской Федерации 98 пунктов продаж (31 декабря 2013 года: 101 пункт продаж), в том числе в головном офисе, филиалах, отделениях и мини-офисах. В Группу также входят следующие дочерние банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации, и консолидированные для целей настоящего финансового отчета.

Название	Дата приобретения	30 июня 2014 года (неаудировано)		31 декабря 2013 года	
		Доля собственных и голосующих акций, %	Количество пунктов продаж	Доля собственных и голосующих акций, %	Количество пунктов продаж
ОАО АБ «Девон-Кредит»	2 декабря 2005 года	99.4%	30	97.3%	30
ОАО «Липецккомбанк»	29 июня 2007 года	99.4%	27	99.4%	27
ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи	15 января 2007 года	99.5%	7	99.5%	7
ОАО «СПИРИТБАНК»	8 декабря 2008 года	100.0%	6	100.0%	7

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имела интегрированную сеть банкоматов, насчитывающую 966 шт. (на 31 декабря 2013 года: 939 банкоматов). Группа имеет широкую корреспондентскую сеть, включающую как российские, так и иностранные банки, и сотрудничает с более чем 100 международными организациями в Европе, Америке и Азии.

Банк владеет 100% капитала ООО «Региональное развитие», ЗПИФ «4й Национальный», ЗПИФ «6й Национальный» и ЗПИФ «Либра Капитал Проперти». Эти дочерние предприятия зарегистрированы на территории Российской Федерации и осуществляют деятельность в сфере сделок с объектами недвижимости. Банк владеет 100% капитала зарегистрированной на Британских Виргинских Островах компании Zenit Investment Service Inc.

В июне 2014 года Группа продала 99.7% акций ОАО «Пушной дом». Эта операция учтена в соответствии с МСБУ 16. В 2008 году покупка соответствующих акций также была учтена в соответствии с МСБУ 16 вместо МСФО 3, так как основным активом компании являются основные средства, и компания не является прекращенной деятельностью в соответствии с МСФО 5.

В течение отчетного периода Группа не имела долей участия в неконсолидированных структурированных компаниях.

1. Основная деятельность (продолжение)

Конечные контролирующие акционеры Группы по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

Акционер	Контролируется:	30 июня 2014 года (неаудировано) и 31 декабря 2013 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
Tatneft Oil AG	ОАО «Татнефть»	24.56%	25.13%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	А.А. Соколов, А.В. Соколов, А.Г. Нырков, Т.П. Шишкина	19.77%	20.23%
Silener Management Limited	В. С. Лисин	14.42%	14.76%
Viewcom Finance Limited	А.И.Прошечкин	7.25%	7.41%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	4.22%	4.32%
А.А. Соколов	-	3.00%	3.07%
ЗАО «Центр-Капитал»	И.Г.Аванесян	1.88%	1.92%
Bradehurst Management Limited, Lorwell Investments Limited, Berdston Trade Limited, Norsdale Trading Limited, Blarison Holdings			
ООО «Синтез Групп»	Члены Правления и Совета директоров	19.92%	20.38%
Прочие		4.98%	2.78%
Итого		100.00%	100.00%

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета. Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет был подготовлен в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Соответственно, он не включает всю информацию, которая требуется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») для представления в полном комплекте финансовой отчетности и должен рассматриваться совместно с полной годовой консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату.

В связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет представлен в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет подготовлен на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, основных средств и инвестиционной недвижимости, учтенных по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17,

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет был подготовлен исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Более того, руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Группы в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Следовательно, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Банк и его консолидированные компании зарегистрированы на территории Российской Федерации и ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Зарубежные консолидированные компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями законодательства стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет, составленный на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, был соответствующим образом скорректирован с целью приведения его в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, зарегистрированных в Российской Федерации, является российский рубль (далее «руб.»), поскольку рубль используется акционерами, руководством и регулирующими органами для оценки результатов деятельности данных предприятий. Кроме того, рубль, являясь национальной валютой Российской Федерации, отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, связанных с деятельностью компаний Группы, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Валютой отчетности компании Zenit Investment Service Inc. является доллар США. Показатели результатов деятельности и финансового положения компании Zenit Investment Service Inc. переводятся в российские рубли для включения в сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет, представленный в тысячах российских рублей.

По состоянию на 30 июня 2014 года официальный обменный курс, использованный для пересчета сумм в иностранной валюте, составлял 33.6306 руб. за 1 доллар США (курс на 31 декабря 2013 года: 32.7292 руб. за 1 доллар США).

3. Основные принципы учетной политики

При составлении данного сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета Группа использовала те же принципы учета и методы расчета, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IFRS) 27 – «Инвестиционные организации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования».

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятий. При этом инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- (i) получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- (ii) предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- (iii) оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Поправки влияют только на раскрытие информации и не оказывают влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Те же принципы должны применяться в промежуточной финансовой отчетности. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО 15 представляет основанную на принципах единую пятиэтапную модель работы со всеми договорами с клиентами.

Ниже представлены пять этапов данной модели:

- (i) соотнесение договора с конкретным клиентом;
- (ii) определение договорных обязательств;
- (iii) определение цены сделки;
- (iv) распределение цены сделки по договорным обязательствам;
- (v) признание выручки на момент (или по мере) выполнения компанией договорного обязательства.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Также в стандарте прописаны указания по ряду актуальных тем, таких как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, расходы на исполнение и получение договора, а также по иным важным вопросам. Стандарт также вводит новые требования по раскрытию информации для выручки.

Поправки к МСБУ 19 (2011), уточняющие порядок учета взносов, привязанных к оказанию услуг работником

Поправки к МСБУ 19 (2011) разрешают признавать взносы, независимые от длительности периода оказания услуг, в качестве уменьшения затрат на оплату услуг в периоде оказания услуги, и не распределять такие взносы между периодами оказания услуг. Взносы, привязанные к оказанию услуг, должны распределяться между периодами оказания услуг на основе формулы определения взносов по плану или равномерно. Поправки действуют, начиная с 1 июля 2014 года. Досрочное применение разрешено.

МСФО 9 (2013) «Финансовые инструменты» – Учет хеджирования

В ноябре 2013 года КМСФО выпустил новую часть МСФО 9 «Финансовые инструменты – Учет хеджирования» и поправки к МСФО 9, МСФО 7 и МСБУ 39. Произошли значительные изменения в видах сделок, в отношении которых может применяться учет хеджирования, в частности, расширение числа рисков, к которым может применяться учет хеджирования по нефинансовым статьям. Изменения порядка учета форвардных контрактов и производных опционов в рамках отношений хеджирования позволят снизить волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСБУ 39. Кроме того, тест эффективности, применявшийся ранее, был заменен на принцип «экономических отношений». Более не требуется проводить ретроспективную оценку эффективности хеджирования. Были расширены требования к раскрытию информации в отношении деятельности предприятия по управлению рисками. МСФО 9 вступает в силу 1 января 2018 года.

Группа оценивает влияние вышеописанных новых стандартов и интерпретаций.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

4. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)
Процентный доход		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты клиентам	10,808,385	9,784,437
Средства в банках	462,146	216,494
Корреспондентские счета	5,850	9,014
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	11,276,381	10,009,945
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</i>		
Финансовые активы, предназначенные для торговли	429,004	481,080
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	429,004	481,080
Процентные доходы по финансовым активам в наличии для продажи	824,441	724,273
Итого процентные доходы	12,529,826	11,215,298
Процентный расход		
<i>Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	(2,720,734)	(2,097,503)
Срочные депозиты физических лиц	(2,201,765)	(2,059,177)
Выпущенные рублевые облигации	(1,139,000)	(1,266,599)
Срочные депозиты банков	(862,370)	(697,208)
Субординированные займы	(657,230)	(599,961)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(596,962)	(573,023)
Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	(8,178,061)	(7,293,471)
Итого процентные расходы	(8,178,061)	(7,293,471)
Чистый процентный доход	4,351,765	3,921,827

5. Резерв под обесценение и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	(9,774,904)	(636,534)	(10,411,438)
Формирование резерва под обесценение кредитов	(846,590)	(106,932)	(953,522)
Списание активов	990,196	23,116	1,013,312
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2013 года (неаудировано)	(9,631,298)	(720,350)	(10,351,648)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	(9,363,401)	(728,482)	(10,091,883)
Формирование резерва под обесценение кредитов	(2,006,908)	(210,517)	(2,217,425)
Списание активов	596,592	13,869	610,461
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2014 года (неаудировано)	(10,773,717)	(925,130)	(11,698,847)

Информация о движении резервов под обесценение обязательств кредитного характера представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие обязательства
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	(184,236)
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера в течение периода	27,617
Резерв под обесценение на 30 июня 2013 года (неаудировано)	(156,619)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	(235,363)
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера в течение периода	84,306
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года (неаудировано)	(151,057)

Резервы под обесценение обязательств кредитного характера учитываются в составе прочих обязательств. Общая непогашенная договорная сумма гарантий и аккредитивов необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

6. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)
Убыток по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		
Убыток по торговым операциям	(245,798)	(129,626)
Чистая корректировка справедливой стоимости	(143,141)	(14,649)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(388,939)	(144,275)

7. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)
Расчетные операции	1,001,581	877,716
Операции с иностранной валютой	380,649	471,941
Кассовые операции	282,495	297,672
Гарантии выданные	157,783	229,806
Операции с ценными бумагами	22,851	15,733
Инвестиционная деятельность	14,915	33,418
Управление активами	6,771	15,582
Прочие	77,267	90,011
Итого комиссионные доходы	1,944,312	2,031,879
Расчетные операции	(335,758)	(251,632)
Операции с ценными бумагами	(36,494)	(29,825)
Кассовые операции	(29,066)	(21,466)
Операции с иностранной валютой	(9,686)	(4,003)
Гарантии полученные	(7,363)	(8,895)
Прочие	(32,667)	(28,914)
Итого комиссионные расходы	(451,034)	(344,735)
Чистый комиссионный доход	1,493,278	1,687,144

8. Операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)
Зарботная плата	(1,497,676)	(1,634,225)
Расходы по социальному обеспечению	(370,182)	(366,066)
Арендная плата	(361,097)	(325,124)
Административные расходы	(304,024)	(301,548)
Техническое обслуживание и эксплуатация помещений	(279,457)	(256,198)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(155,596)	(149,855)
Амортизация	(116,108)	(120,032)
Благотворительные взносы	(102,221)	(69,379)
Телекоммуникации	(40,712)	(31,044)
Страхование	(38,637)	(36,662)
Расходы на рекламу и маркетинг	(21,934)	(28,580)
Фиксированные взносы в негосударственный пенсионный фонд	(8,943)	(10,753)
Прочие	(101,063)	(52,538)
Итого операционные расходы	(3,397,650)	(3,382,004)

9. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)
Текущий налог на прибыль	(115,154)	(323,290)
Изменения в отложенном налогообложении вследствие:		
Возникновения и возмещения временных разниц	(2,800)	(46,710)
Расход по налогу на прибыль	(117,954)	(370,000)

Ставка налога на прибыль, применяемая в отношении большей части доходов Группы, в 2014 и в 2013 годах составила 20%.

10. Прибыль в расчете на одну акцию

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)
Прибыль:		
Прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка	350,680	1,339,631
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	11,283,625,876	11,283,625,876
Прибыль на акцию, базовая и разводненная (в российских руб.)	0.031	0.119

11. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Денежные остатки на счетах в ЦБ РФ	8,858,414	15,509,976
Наличные денежные средства	7,800,432	8,352,999
Корреспондентские счета и однодневные депозиты в других банках:		
- в Российской Федерации	21,353,606	4,001,191
- в других странах	12,875,533	15,193,450
Итого денежные средства и их эквиваленты	50,887,985	43,057,616

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа разместила 11,653,047 тыс. руб. в четырех банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), причем сумма каждого вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 11,060,794 тыс. руб. в двух банках стран ОЭСР), а также 12,905,045 тыс. руб. в трех российских финансовых институтах, при этом сумма вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 2,642,609 тыс. руб. в одном российском финансовом институте).

В составе денежных средств и их эквивалентов отражена сумма начисленных процентов в размере 2,606 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 4,577 тыс. руб.), которая не была отражена в составе денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

12. Средства в банках

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	10,826,754	11,704,400
Итого средства в банках	10,826,754	11,704,400

По состоянию на 30 июня 2014 года в составе депозитов, размещенных в банках, отражены средства в размере 4,200,000 тыс. руб., размещенные в двух российских банках, размер которых превышал 5% капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 2,700,478 тыс. руб. в двух российских банках).

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк выдал восемь синдицированных займов на общую сумму 1,883,381 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: три кредита на общую сумму 811,310 тыс. руб.). Процентные ставки по синдицированным займам в долларах США варьируются от 3.6% до 6.0% (по состоянию на 31.12.2013: от 4.5% до 6.0%), эффективные ставки варьируются от 4.7% до 7.6% (по состоянию на 31.12.2013: от 6.2% до 7.6%). Сроки погашения по синдицированным кредитам наступают в период с августа 2014 года по март 2015 года (по состоянию на 31.12.2013: с августа 2014 года по декабрь 2014 года). Процентная ставка по синдицированным займам в Евро составляет 4.5%, эффективная ставка составляет 6.1%, а срок погашения наступает в декабре 2014 года.

По состоянию на 30 июня 2014 года в составе средств, размещенных на срочных депозитах, отражены средства в размере 1,869,062 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 3,167,087 тыс. руб.), представленные российским банкам по соглашениям РЕПО. Данные кредиты обеспечены залогом ценных бумаг, в основном, акциями российских компаний и корпоративными облигациями, рыночная стоимость которых составила 2,114,306 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 3,691,974 тыс. руб.). В данную сумму включено залоговое обеспечение, заложенное по соглашениям РЕПО, в размере 706,230 тыс. руб., которое рассматривается в Примечании 16 (по состоянию на 31 декабря 2013 года: залоговое обеспечение, заложенное по соглашениям РЕПО, в размере 3,441,980 тыс. руб.). В соответствии с условиями договоров, задолженность по кредитам, предоставленным по соглашениям РЕПО на 30 июня 2014 года, была погашена в июле 2014 года (2013 год: задолженность по кредитам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, на 31 декабря 2013 года, была погашена в январе 2014 года).

По состоянию на 30 июня 2014 года в состав средств в банках включены депозиты в размере 80,464 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 82,042 тыс. руб.), переданные иностранным банкам в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам в рамках импортных аккредитивов.

13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
	Предназначенные для торговли	Предназначенные для торговли
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	3,561,583	3,428,406
Муниципальные облигации	495,026	858,334
Корпоративные акции	58,957	315,135
Облигации федерального займа (ОФЗ)	426	1,150,320
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации	1,031,780	1,760,087
Глобальные депозитарные расписки (ГДР)	14,360	17,131
Еврооблигации Российской Федерации	-	110,946
Ценные бумаги с номиналом в рублях, проданные по соглашениям РЕПО		
Корпоративные облигации	2,946,969	4,088,373
Производные финансовые инструменты	236,247	310,988
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,345,348	12,039,720

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представляют собой рублевые облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками. По состоянию на 30 июня 2014 года срок погашения данных облигаций наступает в период с июля 2014 года по сентябрь 2032 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: с февраля 2014 по сентябрь 2032 года). По состоянию на 30 июня 2014 года годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.2% до 12.8% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 7.2% до 13.8%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 2.0% до 20.3% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 5.0% до 34.0%).

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с августа 2015 года по июнь 2021 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: с августа 2015 года по декабрь 2017 года). По состоянию на 30 июня 2014 года годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.9% до 10.8% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 7.9% до 10.0%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 8.8% до 11.0% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 7.8% до 8.8%).

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

13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Облигации федерального займа по состоянию на 30 июня 2014 года представлены деноминированными в рублях государственными ценными бумагами, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации, которые часто именуются «ОФЗ». Облигации выпущены с премией к номинальной стоимости. Срок погашения данных облигаций наступает в августе 2014 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: с февраля 2027 года по январь 2028 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 12.0% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 7.1% до 8.2%), а доходность к погашению – 7.0% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 7.9% до 8.0%).

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года включают деноминированные в долларах США ценные бумаги, выпущенные российскими и иностранными компаниями и финансовыми институтами. По состоянию на 30 июня 2014 года срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с ноября 2014 года по февраль 2024 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: с марта 2014 года по ноябрь 2023 года). По состоянию на 30 июня 2014 года годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.1% до 12.8% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 3.9% до 12.8%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 2.2% до 9.6% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 1.9% до 10.4%).

ГДР, имеющиеся на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций российских банков, деноминированные в долларах США.

13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Группа заключает форвардные контракты на осуществление сделок с иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами. Сделки с валютными и прочими производными финансовыми инструментами обычно осуществляются на внебиржевом рынке с профессиональными контрагентами на основе стандартизированных контрактов.

Следующая таблица включает данные по контрактам со сроком исполнения после 30 июня 2014 года. Большая часть данных контрактов (кроме соглашений о свопах) была заключена в июне 2014 года и завершена в июле 2014 года. Соглашения о свопах истекают в период с июля 2014 по май 2016.

	Внутренний рынок (неаудировано)			Международный рынок (неаудировано)		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость		
	Номи- нальная стоимость	Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная стоимость	Актив	Обяза- тельство
Драгоценные металлы						
- покупка драгоценных металлов	-	-	-	553,782	1,638	-
Иностранная валюта						
- продажа иностранной валюты	166,910	-	(14,310)	1,575,629	-	(162,704)
- покупка иностранной валюты	99,960	-	(8,289)	-	-	-
- валютные свопы	4,457,653	42,902	(123,860)	6,575,313	171,794	(85,720)
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	301,696	844	-	216,046	2,042	-
- покупка ценных бумаг	224,324	-	(2,230)	543,430	-	(1,600)
Фьючерсы						
- продажа фьючерсов на драгоценные металлы	561,840	-	-	-	-	-
- продажа фьючерсов на индекс РТС	386,690	-	-	-	-	-
- покупка фьючерсов на ценные бумаги	21,690	-	-	-	-	-
- покупка фьючерсов на обменный курс доллар США/рубль	52,903	-	-	-	-	-
Опционы						
- покупка опционов «колл» на индекс РТС	5,582,743	-	-	-	-	-
- покупка опционов «пут» на обменный курс доллар США/рубль	-	-	-	458,251	17,027	-
Итого	11,856,409	43,746	(148,689)	9,922,451	192,501	(250,024)

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Следующая таблица включает данные по контрактам со сроком исполнения после 31 декабря 2013 года. Большая часть данных контрактов (кроме соглашений о свопах) была заключена в декабре 2013 года со сроком исполнения в январе и марте 2014 года. Сроки исполнения по соглашениям о свопах наступают в течение 2014 года.

	Внутренний рынок			Международный рынок		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость		
	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Драгоценные металлы						
- покупка драгоценных металлов	-	-	-	577,018	-	(3,772)
Иностранная валюта						
- продажа иностранной валюты	165,700	2,054	-	-	-	-
- валютные свопы	3,560,403	39,292	(51,698)	10,413,699	269,642	(140,856)
Фьючерсы						
- продажа фьючерсов на драгметаллы	575,608	-	-	-	-	-
- покупка фьючерсов на индекс РТС	105,581	-	-	-	-	-
- продажа фьючерсов на индекс РТС	206,600	-	-	-	-	-
- покупка ценных бумаг	103,875	-	-	-	-	-
- продажа фьючерсов на курс валюты	97,933	-	-	-	-	-
Опционы						
- продажа опционов «колл» на индекс РТС	9,524	-	-	-	-	-
- продажа опционов «пут» на индекс РТС	306,771	-	-	-	-	-
- покупка опционов «колл» на индекс РТС	68,964	-	-	-	-	-
- покупка опционов «колл» на драгметаллы	45,976	-	-	-	-	-
- продажа опционов «пут» на драгметаллы	-	-	-	44,414	-	(357)
Итого	5,246,935	41,346	(51,698)	11,035,131	269,642	(144,985)

14. Финансовые активы в наличии для продажи

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации	4,246,550	2,826,536
Еврооблигации РФ	27,165	-
ГДР	18,394	22,206
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	7,382,271	10,087,963
Облигации федерального займа	1,052,482	1,579,196
Корпоративные акции	987,939	1,259,130
Муниципальные облигации	201,164	282,472
Паи инвестиционных фондов	55,417	55,865
Ценные бумаги с номиналом в рублях, проданные по соглашениям РЕПО		
Корпоративные облигации	4,477,692	1,448,572
Итого финансовые активы в наличии для продажи	18,449,074	17,561,940

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года включают деноминированные в долларах США и евро ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями и финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с августа 2014 года по январь 2024 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: с марта 2014 года по январь 2024 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.9% до 12.8% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 3.9% до 12.8%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 2.2% до 13.3% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 1.8% до 12.2%).

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2014 года представляют собой деноминированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в марте 2030 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 7.5% , а ставка доходности к погашению составляет 3.9%.

ГДР, имеющиеся на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций российских компаний и казахстанских банков, деноминированные в долларах США.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представляют собой рублевые облигации и еврооблигации, выпущенные российскими и иностранными банками и компаниями. Срок погашения данных облигаций наступает с июля 2014 года по июль 2023 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: с января 2014 по август 2022 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 0.5% до 12.8% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 6.5% до 15.0%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 1.6% до 20.3% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 5.0% до 34%).

Облигации федерального займа по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены деноминированными в рублях государственными ценными бумагами, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации, которые часто именуются «ОФЗ». Облигации выпущены с премией к номинальной стоимости. Срок их погашения наступает в период с августа 2014 года по ноябрь 2021 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: с марта

14. Финансовые активы в наличии для продажи (продолжение)

2014 года по ноябрь 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 6.5% до 12.0% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 6.5% до 7.4%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 6.6% до 7.7% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 5.9% до 7.4%).

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

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с июля 2014 по август 2015 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: с августа 2015 года по сентябрь 2018 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.0% до 8.9% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 8.0% до 8.9%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 8.1% до 8.9% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: состоянию на 31 декабря 2013 года: от 7.9% до 8.2%).

Паи инвестиционных фондов представлены паями фондов, осуществляющих сделки с различными видами ценных бумаг.

15. Кредиты клиентам

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Кредиты юридическим лицам:		
Оборотное кредитование	116,547,745	113,967,717
Проектное финансирование	71,422,745	68,440,586
Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	882,665	554,372
Итого кредиты юридическим лицам	188,853,155	182,962,675
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	17,353,771	14,271,444
Потребительские кредиты	11,159,122	10,113,969
Автокредитование	1,758,637	1,895,246
Овердрафты по банковским пластиковым картам	556,674	433,068
Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	43,840	4,302
Итого кредиты физическим лицам	30,872,044	26,718,029
Кредиты клиентам до обесценения	219,725,199	209,680,704
Резерв под обесценение	(11,698,847)	(10,091,883)
Итого кредиты клиентам	208,026,352	199,588,821

Информация о движении резервов под обесценение за периоды, закончившиеся 30 июня 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 5.

15. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года Группой были предоставлены ссуды 20 клиентам на общую сумму 48,134,639 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 18 клиентам на общую сумму 42,894,543 тыс. руб.), которые по отдельности превышали 5% от капитала Группы.

Концентрация рисков по отраслям экономики в рамках клиентского кредитного портфеля представлена следующим образом:

	30 июня 2014 года (неаудировано)		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	50,979,866	23	47,304,501	23
Торговля (прочее)	14,659,877	7	11,912,318	6
Торговля пищевыми продуктами	11,655,075	5	11,642,369	6
Торговля автомобилями и их техобслуживание	10,422,317	5	7,504,306	4
Торговля нефтью	6,505,227	3	6,919,179	3
Торговля алкоголем и табаком	5,887,403	3	7,798,668	4
Торговля металлами	1,065,818	-	1,022,098	-
Торговля бытовой техникой	784,149	-	505,563	-
Промышленное производство	41,486,635	19	42,265,933	20
Промышленное производство (прочее)	22,865,245	10	23,215,309	11
Машиностроение	12,767,489	6	13,490,680	6
Металлургия	3,574,622	2	3,360,717	2
Химическая промышленность	1,674,307	1	1,668,156	1
Целлюлозно-бумажная промышленность	604,972	-	531,071	-
Строительство	36,473,078	17	32,122,030	16
Жилищное строительство	22,082,561	10	18,420,361	9
Строительство (нежилой фонд)	14,390,517	7	13,701,669	7
Физические лица	30,872,044	14	26,718,029	12
Услуги	26,480,619	12	27,957,445	13
Финансовый сектор	11,099,670	5	11,586,670	6
Продукты питания	8,154,278	4	7,993,345	4
Сельское хозяйство	6,880,853	3	6,307,856	3
Нефтегазовая промышленность	2,566,706	1	2,194,912	1
Прочие	4,731,450	2	5,229,983	2
Итого	219,725,199	100	209,680,704	100

Кредиты клиентам включают кредиты в размере 188,726,932 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 184,120,305 тыс. руб.), которые обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товаров в обороте, гарантиями компаний и физических лиц, ценными бумагами и прочими средствами, а также необеспеченные кредиты в размере 30,998,267 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 25,560,399 тыс. руб.).

В составе кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2014 года отражены кредиты, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО в размере 926,505 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 558,674 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены ценными бумагами, преимущественно облигациями и акциями, выпущенными российскими компаниями, муниципальными облигациями и ОФЗ, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2014 года составляла 1,068,938 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 738,390 тыс. руб.). В соответствии с договорными условиями срок погашения кредитов, предоставленных в рамках соглашений обратного РЕПО, являющихся непогашенными по состоянию на 30 июня 2014 года, наступает в июле 2014 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: в январе 2014 года).

15. Кредиты клиентам (продолжение)

В течение шести месяцев 2014 года балансовая стоимость имущества Группы, полученного в результате обращения взыскания на обеспечение выданных клиентам кредитов и получения другого имущества, составляла 982,445 тыс. руб. (2013 год: 1,626,702 тыс. руб.). Находившееся в собственности имущество на сумму 537,939 тыс. руб. было в течение шести месяцев 2014 года обналичено с убытком в размере 9,153 тыс. руб. (2013 год: 834,023 тыс. руб. с прибылью в размере 17,518 тыс. руб.).

16. Средства банков и ЦБ РФ

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	8,434,866	9,778,437
РЕПО с ЦБ РФ	7,848,304	7,523,992
Срочные депозиты, привлеченные от других банков	6,352,965	14,527,854
Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	1,417,867	1,101,827
Итого средства банков и ЦБ РФ	24,054,002	32,932,110

По состоянию на 30 июня 2014 года в составе средств банков отражены суммы в размере 16,294,562 тыс. руб., размещенные одним российским банком на корреспондентских счетах и срочных депозитах, которые по отдельности превышали 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 24,217,853 тыс. руб., размещенные тремя российскими банками на корреспондентских счетах и срочных депозитах).

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа привлекла двенадцать срочных депозитов от ЦБ РФ (по состоянию на 31 декабря 2013 года: четырнадцать срочных депозитов от ЦБ РФ). Срок погашения по данным срочным депозитам наступает в период с июля 2014 года по апрель 2015 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: с января по декабрь 2014 года). Процентная ставка по данным срочным депозитам варьируется в диапазоне от 7.5% до 8.8% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 5.5% до 8.0%).

Заимствования по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ были обеспечены залогом финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (корпоративные облигации), справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2014 года составляла 8,130,894 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 8,978,927 тыс. руб.). В состав данной суммы входят финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 706,230 тыс. руб., полученные в качестве залога, а затем перезаложенное по соглашениям РЕПО, представленные в Примечании 13 (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 3,441,980 тыс. руб.). В соответствии с контрактными условиями срок погашения кредитов, предоставленных в рамках соглашений обратного РЕПО, являющихся непогашенными по состоянию на 30 июня 2014 года, наступает в июле 2014 года (2013 год: в январе 2014 года).

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	744,272	694,273
- Срочные депозиты	4,828,647	8,173,214
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	45,219,216	36,046,129
- Срочные депозиты	60,487,863	55,069,193
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	8,954,672	9,036,962
- Срочные депозиты	66,860,320	65,364,321
Итого средства клиентов	187,094,990	174,384,092

Концентрация рисков по отраслям экономики по средствам клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2014 года (неаудировано)		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	75,814,992	41	74,401,283	43
Финансовый сектор	41,463,440	22	41,571,844	24
Нефтегазовая промышленность	30,545,487	16	20,506,382	12
Услуги	10,524,960	6	10,866,677	6
Торговля	10,194,351	5	7,947,715	5
Промышленное производство	5,452,824	3	6,222,354	4
Строительство	4,668,099	2	5,906,142	3
Прочие	8,430,837	5	6,961,695	3
Итого средства клиентов	187,094,990	100	174,384,092	100

По состоянию на 30 июня 2014 года в состав средств клиентов включены депозиты в размере 981,150 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 787,248 тыс. руб.), представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках импортных аккредитивов.

По состоянию на 30 июня 2014 года общая сумма на текущих счетах и срочных депозитах единственного клиента составляет 15,428,581 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: средства единственного клиента на общую сумму 14,979,414 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2014 года десять клиентов разместили на текущих счетах и срочных депозитах средства на общую сумму 47,624,758 тыс. руб., причем сумма каждого вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2013 года: одиннадцать клиентов разместили на текущих счетах и срочных депозитах средства на общую сумму 44,011,900 тыс. руб.).

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Векселя	20,201,159	20,958,056
Депозитные сертификаты	1,541,365	2
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	21,742,524	20,958,058

Группой выпущены дисконтные и процентные векселя, деноминированные в российских рублях, долларах США и евро, с эффективной процентной ставкой в диапазонах от 0.4% до 15.6%, от 1.0% до 6.7% и от 1.3% до 5.5%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2013 года: в российских рублях, долларах США и евро, с эффективной процентной ставкой в диапазонах от 0.6% до 9.5%, от 1.0% до 6.7% и от 2.0% до 5.7%, соответственно). Сроки погашения данных векселей наступают в период с июля 2014 года по ноябрь 2028 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: с января 2014 года по апрель 2017 года).

По состоянию на 30 июня 2014 года Группой были выпущены беспроцентные векселя общей номинальной стоимостью 1,150,545 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 1,033,839 тыс. руб.) с целью осуществления расчетов, причем большинство векселей погашаются по предъявлению.

19. Выпущенные рублевые облигации

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Выпущенные рублевые облигации	32,517,652	24,537,517
Итого выпущенные рублевые облигации	32,517,652	24,537,517

Выпущенные рублевые облигации Группы по состоянию на 30 июня 2014 года представлены ниже:

Номинал (тыс. руб.)	Номинальная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Остаток на 30 июня 2014 года (неаудировано)
3,000,000	7.75%	7 июля 2009 года	1 июля 2014 года	565,253
3,000,000	8.10%	15 ноября 2011 года	15 ноября 2014 года	2,075,169
3,000,000	7.00%	7 февраля 2012 года	7 февраля 2015 года	32,634
3,000,000	7.00%	14 февраля 2012 года	14 февраля 2015 года	71,207
5,000,000	10.25%	12 апреля 2012 года	12 апреля 2015 года	5,104,096
5,000,000	8.10%	29 августа 2012 года	23 августа 2017 года	4,587,984
5,000,000	8.60%	5 июня 2013 года	30 мая 2018 года	4,751,014
5,000,000	8.15%	22 октября 2013 года	16 октября 2018 года	4,588,496
6,000,000	9.75%	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	4,392,844
5,000,000	10.50%	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	4,597,730
1,750,000	8.50%	27 июня 2014 года	14 июня 2024 года	1,751,225
Итого выпущенные рублевые облигации				32,517,652

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные рублевые облигации (продолжение)

Выпущенные рублевые облигации Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены ниже:

Номинал (тыс. руб.)	Номинальная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Остаток на 31 декабря 2013 года
3,000,000	7.75%	7 июля 2009 года	1 июля 2014 года	314,200
5,000,000	5.00%	26 мая 2011 года	26 мая 2014 года	64,070
3,000,000	8.10%	15 ноября 2011 года	15 ноября 2014 года	1,012,986
3,000,000	8.75%	7 февраля 2012 года	7 февраля 2015 года	2,882,824
3,000,000	8.75%	14 февраля 2012 года	14 февраля 2015 года	2,734,640
5,000,000	9.20%	12 апреля 2012 года	12 апреля 2015 года	4,849,365
5,000,000	8.10%	29 августа 2012 года	23 августа 2017 года	3,869,625
5,000,000	8.60%	5 июня 2013 года	30 мая 2018 года	4,310,751
5,000,000	8.15%	22 октября 2013 года	16 октября 2018 года	4,499,056
Итого выпущенные рублевые облигации				24,537,517

20. Субординированные займы

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Субординированные займы в рублях	12,402,135	12,404,404
Субординированные займы в долларах США	3,678,789	3,579,017
Итого субординированные займы	16,080,924	15,983,421

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа получила 11 субординированных займов от акционеров на общую сумму 12,589,372 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 11 субординированных займов на общую сумму 12,529,265 тыс. руб.). Процентные ставки по субординированным займам в рублях варьируются в диапазоне от 6.5% до 9.4% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: от 6.5% до 9.4%); сроки погашения займов наступают с июня 2019 года по февраль 2028 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: с мая 2017 года по февраль 2023 года). Процентные ставки по субординированным займам в долларах США на 30 июня 2014 года варьируются в диапазоне от 6.3% до 8.3% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 6.5% до 8.0%); сроки погашения наступают в период с июня 2016 года по март 2023 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: с июня 2016 года по февраль 2022 года).

В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по этим долгам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

21. Дивиденды и распределение прибыли

Распределение и прочее использование прибыли производится на основании данных бухгалтерской отчетности компаний Группы, составленной в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. В соответствии с российским законодательством распределению подлежит чистая прибыль текущего года, рассчитанная на основании Российских правил бухгалтерского учета.

За 6 месяцев 2014 года и 6 месяцев 2013 года дивиденды участниками Группы не выплачивались.

22. Политика управления рисками

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, в политике управления рисками не произошло существенных изменений.

23. Условные финансовые обязательства

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. В июле 2014 года США и Евросоюз (ЕС) ввели секторальные санкции в отношении пяти контролируемых государством банков Российской Федерации (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Внешэкономбанк, Россельхозбанк): этим банкам и их дочерним структурам, за исключением зарегистрированных в ЕС, запрещено привлекать в США и ЕС новый долговой и акционерный капитал сроком свыше 90 дней. Помимо этого, Президентом Российской Федерации 6 августа были введены ответные санкции, запрещающие или ограничивающие на 1 год ввоз в Российскую Федерацию отдельных видов сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия из стран, присоединившихся к санкциям против Российской Федерации. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним у Группы не возникнет существенных убытков и, соответственно, резервы по таким условным обязательствам в сокращенном промежуточном консолидированном финансовом отчете не создавались.

Налоговое законодательство. По причине наличия в российском коммерческом и налоговом законодательстве норм, допускающих различные толкования, а также учитывая сложившуюся практику налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компаний, оценка руководства в отношении деятельности Группы может не совпадать с оценкой ее деятельности со стороны регулирующих органов. Таким образом, в будущем существует вероятность произвольного доначисления налоговой инспекцией налогов и штрафов, что может неблагоприятно отразиться на деятельности Группы.

23. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Кроме того, поскольку налоговое законодательство подвержено частым изменениям и содержит сравнительно новые положения, их применение часто затруднено или невозможно. В некоторых случаях российские налоговые службы применяли новые разъяснения налогового законодательства ретроспективно. По таким вопросам не существует установленных прецедентов или непротиворечивой судебной практики. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Правильность начисления и уплаты налогов, а также другие вопросы соблюдения нормативных требований, в том числе, например, таможенного законодательства и правил валютного контроля, могут проверяться рядом органов, которые имеют законное право налагать штрафы, начислять и взимать пени и проценты.

Обязательства по договорам операционной аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы (преимущественно за аренду помещений) по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Менее одного года	530,247	519,737
Более одного года, но не более пяти лет	1,773,734	1,740,542
Более пяти лет	622,557	808,130
Итого обязательства по операционной аренде	2,926,538	3,068,409

Обязательства кредитного характера. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, аккредитивам и гарантиям. Договорные обязательства представляют собой сумму активов, подверженных риску, при условии полного использования обязательств кредитного характера, неисполнения обязательств клиентом, а также потери стоимости любого из имеющихся залоговых обеспечений. Как правило, определенная часть импортных аккредитивов Группы обеспечена денежными средствами или другим залогом, и, следовательно, Группа оценивает риск по ним как минимальный.

Обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Обязательства по предоставлению кредитов	31,517,294	35,652,066
Гарантии выданные	23,323,352	23,975,245
Импортные аккредитивы	2,136,021	2,108,090
Итого обязательства кредитного характера до учета обесценения	56,976,667	61,735,401
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(151,057)	(235,363)
За вычетом средств клиентов в качестве обеспечения гарантий выданных	(194,151)	(158,962)
За вычетом средств клиентов в качестве обеспечения импортных аккредитивов	(981,150)	(787,248)
Итого обязательства кредитного характера	55,650,309	60,553,828

23. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Резерв под обесценение обязательств кредитного характера включен в состав прочих обязательств, информация о его изменениях раскрыта в Примечании 5. Общая непогашенная договорная сумма гарантий и аккредитивов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Фидуциарная деятельность. Фидуциарные активы не отражены в консолидированном бухгалтерском балансе Группы, поскольку они находятся на ответственном хранении или в депозитарии Группы по поручению клиентов. Номинальная стоимость, представленная ниже, как правило, отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Фидуциарные активы классифицируются следующим образом:

	30 июня 2014 года (неаудировано) Номинальная стоимость	31 декабря 2013 года Номинальная стоимость
Акции банков	12,436,199	12,218,842
Корпоративные облигации	11,035,068	7,648,413
Акции компаний	2,416,516	1,981,103
Муниципальные облигации	2,242,966	576,976
Паи инвестиционных фондов	1,680,912	1,619,341
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,529,670	1,603,288
Корпоративные еврооблигации	354,996	1,417,890
Переводные векселя	641,833	302,640
Депозитарные расписки	92,414	81,818
Варранты	1	-

Группа также оказывает услуги по управлению активами по поручению и за счет клиентов. Справедливая стоимость активов, находящихся в управлении на 30 июня 2014 года, составляет 1,323,816 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 1,490,109 тыс. руб.).

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Согласно МСФО (IFRS) 13, справедливая стоимость — это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Методы оценки стоимости

Группа использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Такие методики включают: методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Бумаги с фиксированным доходом и долевые ценные бумаги – общедоступные рыночные котировки по таким бумагам.

Процентные ставки – это принципиальные сравнительные данные по процентным ставкам, действительным на отчетную дату, и рыночным процентным ставкам на рынках облигаций и фьючерсов.

Валютный курс – доступная информация по рыночным ценам, как по форвардным контрактам, так и по фьючерсам в основных валютах.

Для того чтобы достоверно определить справедливую стоимость, там, где это возможно, руководство применяет оценочные корректировки к информации по ценам, получаемой из различных источников. Кроме того, Группа регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Группой использовались следующие методы и значительные допущения:

- Денежные средства и остатки в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату.
- Справедливая стоимость овердрафтов, предоставленных клиентам, принимается равной их балансовой стоимости. Справедливая стоимость прочих кредитов оценивается с применением рыночных процентных ставок на конец отчетного периода, предложенным по аналогичным кредитам, за вычетом обеспечения под обесценение кредитов из расчетных сумм справедливой стоимости.
- Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.
- Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в состав счетов клиентов и средств банков) рассчитывается с применением рыночных процентных ставок на конец отчетного периода, предложенным по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие краткосрочности и требований доступности данного типа обязательств.
- Справедливая стоимость выпущенных рублевых долговых ценных бумаг и субординированных займов основана на рыночных котировках. Если они недоступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котируемым на рынке.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия определения стоимости**

Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Группа имеет доступ, идентичных активов или обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости на постоянной основе:

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлена информация о методах определения справедливой стоимости таких финансовых активов и обязательств.

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года		
1) Производные финансовые активы (см. Примечание 13)				Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются на основе обменных курсов своп, наблюдаемых на конец отчетного периода.
	236,247	310,988	Уровень 2	
2) Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 13)	8,109,101	11,728,732	Уровень 1	Котировки на покупку на активном рынке
3) Финансовые активы в наличии для продажи (см. Примечание 14)	18,449,074	17,561,940	Уровень 1	Котировки на покупку на активном рынке Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются на основе обменных курсов своп, наблюдаемых на конец отчетного периода.
4) Производные финансовые обязательства (см. Примечание 13)	398,713	196,683	Уровень 2	

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 6 месяцев 2014 года и 2013 года не производилось.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости на постоянной основе (но для которых требуется раскрытие информации о справедливой стоимости)

В следующей таблице представлено сравнение балансовых сумм финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	50,887,985	50,887,985	43,057,616	43,057,616
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	2,150,707	2,150,707	2,056,264	2,056,264
Средства в банках	10,826,754	10,273,846	11,704,400	11,707,921
Кредиты клиентам	208,026,352	201,963,322	199,588,821	194,040,128
Прочие финансовые активы	709,421	709,421	769,021	769,021
Финансовые обязательства				
Средства банков и ЦБ РФ	24,054,002	23,686,494	32,932,110	32,379,440
Средства клиентов	187,094,990	184,280,048	174,384,092	173,573,933
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,742,524	21,384,905	20,958,058	20,576,742
Выпущенные рублевые облигации	32,517,652	32,169,344	24,537,517	24,164,282
Прочие финансовые обязательства	620,892	611,268	675,949	665,472
Субординированные займы	16,080,924	15,700,787	15,983,421	16,419,794

Ниже представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года.

	Уровень 1	Уровень 2	30 июня 2014 года	
			Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	2,150,707	-	-	2,150,707
Средства в банках	-	10,273,846	-	10,273,846
Кредиты клиентам	-	201,963,322	-	201,963,322
Финансовые обязательства				
Средства банков и ЦБ РФ	-	23,686,494	-	23,686,494
Средства клиентов	-	184,280,048	-	184,280,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	21,384,905	-	21,384,905
Выпущенные рублевые облигации	-	32,169,344	-	32,169,344
Субординированные займы	-	15,700,787	-	15,700,787

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2013 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	2,056,264	-	-	2,056,264
Средства в банках	-	11,707,921	-	11,707,921
Кредиты клиентам	-	194,040,128	-	194,040,128
Финансовые обязательства				
Средства банков и ЦБ РФ	-	32,379,440	-	32,379,440
Средства клиентов	-	173,573,933	-	173,573,933
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	20,576,742	-	20,576,742
Выпущенные рублевые облигации	-	24,164,282	-	24,164,282
Субординированные займы	-	16,419,794	-	16,419,794

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, распределенных на Уровни 2 и 3, определялась с соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков, наиболее существенными исходными данными по которым является ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данного сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений, как изложено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки на конец периода, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано), представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управленчес- кий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	-	-	7
Финансовые активы в наличии для продажи	16,512	-	-	16,512
Кредиты клиентам	2,799,117	141,393	5,984	2,946,494
Кредиты клиентам до обесценения	2,825,320	148,275	6,294	2,979,889
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(26,203)	(6,882)	(310)	(33,395)
Прочие активы	1,115	-	-	1,115
Обязательства				
Средства клиентов	27,366,846	4,976,865	4,315,408	36,659,119
Выпущенные долговые ценные бумаги (первый держатель)	737,234	-	-	737,234
Субординированные займы	12,589,372	-	-	12,589,372
Отчет о прибылях и убытках				
Процентный доход	90,386	6,904	254	97,544
Процентный расход	(1,100,834)	(188,453)	(209,146)	(1,498,433)
Резерв под обесценение кредитов	4,796	25,018	(5)	29,809
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,192	-	-	2,192
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	773	-	-	773
Комиссионные доходы	268,072	332	808	269,212
Внебалансовые обязательства				
Гарантии выданные	2,002,412	-	-	2,002,412
Импортные аккредитивы	1,112,607	-	-	1,112,607
Обязательства по предоставлению кредитов	461,600	22,094	4,085	487,779
Фидуциарная деятельность	6,941,646	638,994	2,791,061	10,371,701

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки на 31 декабря 2013 года, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано), представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управленчес- кий персонал Группы	Зависимые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,760	-	-	-	4,760
Финансовые активы в наличии для продажи	83,887	-	-	-	83,887
Кредиты клиентам	2,089,171	617,034	-	5,854	2,712,059
Кредиты клиентам до обесценения	2,120,170	648,934	-	6,159	2,775,263
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(30,999)	(31,900)	-	(305)	(63,204)
Прочие активы	1,032	-	-	-	1,032
Обязательства					
Средства клиентов	19,648,964	4,751,077	-	4,618,683	29,018,724
Выпущенные долговые ценные бумаги (первый держатель)	722,000	-	-	-	722,000
Субординированные займы	12,529,265	-	-	-	12,529,265
Отчет о прибылях и убытках					
Процентный доход	100,800	10,534	97,869	3,892	213,095
Процентный расход	(789,644)	(94,011)	-	(183,891)	(1,067,546)
Резерв под обесценение кредитов	(15,217)	(1,313)	(61,203)	2	(77,731)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	129	-	-	-	129
Комиссионные доходы	380,712	6,997	83	1,589	389,381
Внебалансовые обязательства					
Гарантии выданные	1,040,648	-	-	-	1,040,648
Импортные аккредитивы	793,432	-	-	-	793,432
Обязательства по предоставлению кредитов	891,000	10,561	-	3,657	905,218
Фидуциарная деятельность	6,942,486	637,880	-	2,840,620	10,420,986

В состав операционных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, была включена общая сумма вознаграждения, причитающаяся членам Совета директоров и ключевому управленческому персоналу, в размере 92,691 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 202,242 тыс. руб.). Данная сумма включает только краткосрочные выплаты.

26. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом: операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, Председателю Правления, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов: Обслуживание корпоративных клиентов представляет собой обслуживание крупных и средних компаний по расчетным, конверсионным, кассовым и прочим операциям, а также привлечение средств от этих клиентов и выдачу им кредитов;
- Инвестиционная деятельность: Инвестиционная деятельность включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках;
- Обслуживание физических лиц: Обслуживание физических лиц представляет собой предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе внутренних процентных ставок Группы, базирующихся на рыночных условиях по сходным финансовым инструментам. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение, доли прибыли зависимых предприятий и т.д. Внутренние расходы по таким статьям, как заработная плата директоров, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель предоставляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, Председателю Правления, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 30 июня 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано), представлена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход	8,938,119	1,816,853	1,774,854	-	12,529,826
Процентный расход	(4,853,533)	(983,962)	(2,340,566)	-	(8,178,061)
Чистый процентный доход/(расход)	4,084,586	832,891	(565,712)	-	4,351,765
Резерв под обесценение кредитов	(2,006,908)	-	(210,517)	-	(2,217,425)
Чистый процентный доход/(расход) после изменения резерва под обесценение кредитов	2,077,678	832,891	(776,229)	-	2,134,340
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(388,939)	-	-	(388,939)
Чистый реализованный убыток от финансовых активов в наличии для продажи	-	(10,488)	-	-	(10,488)
Обесценение финансовых активов в наличии для продажи	-	(1,068)	-	-	(1,068)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(403,071)	(121,755)	87,557	-	(437,269)
Чистая прибыль от переоценки операций в иностранной валюте	272,387	124,323	-	-	396,710
Комиссионные доходы	1,273,918	25,914	644,480	-	1,944,312
Комиссионные расходы	(62,171)	(61,072)	(327,791)	-	(451,034)
Восстановление резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	84,306	-	-	-	84,306
Обесценение активов, предназначенных для развития и продажи	(61,974)	-	-	-	(61,974)
Чистая прибыль от выбытия основных средств	357,935	221	3,071	2,700	363,927
Чистый убыток от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	7,482	-	(16,635)	-	(9,153)
Прочий операционный доход	187,647	25,630	25,863	65,506	304,646
Внешние операционные доходы	3,734,137	425,657	(359,684)	68,206	3,868,316
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(1,117,183)	303,630	813,553	-	-
Итого	2,616,954	729,287	453,869	68,206	3,868,316
Операционные расходы	(1,616,477)	(268,486)	(1,162,963)	(349,724)	(3,397,650)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,000,477	460,801	(709,094)	(281,518)	470,666
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(117,954)	(117,954)
Чистая прибыль/(убыток)	1,000,477	460,801	(709,094)	(399,472)	352,712
Активы по сегментам	210,747,386	59,493,339	40,518,818	1,811,577	312,571,120
Обязательства по сегментам	144,501,711	62,316,677	76,046,092	363,383	283,227,863
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(64,177)	(4,013)	(45,034)	(2,884)	(116,108)
Капитальные затраты	(162,706)	(8,484)	(126,767)	(94,101)	(392,058)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, представлена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход	8,335,481	1,505,535	1,374,282	-	11,215,298
Процентный расход	(4,033,460)	(1,102,567)	(2,157,444)	-	(7,293,471)
Чистый процентный доход/(расход)	4,302,021	402,968	(783,162)	-	3,921,827
Резерв под обесценение кредитов	(846,590)	-	(106,932)	-	(953,522)
Чистый процентный доход/(расход) после изменения резерва под обесценение кредитов	3,455,431	402,968	(890,094)	-	2,968,305
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(144,275)	-	-	(144,275)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	-	40,494	-	-	40,494
Обесценение финансовых активов в наличии для продажи	-	(164,410)	-	-	(164,410)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	208,542	(123,621)	44,555	-	129,476
Чистый убыток от переоценки операций в иностранной валюте	-	134,059	-	-	134,059
Комиссионные доходы	1,436,474	73,244	522,161	-	2,031,879
Комиссионные расходы	(55,030)	(53,360)	(236,345)	-	(344,735)
Восстановление резерва под обесценение обязательств кредитного характера	27,617	-	-	-	27,617
Чистая прибыль от выбытия основных средств	2,045	444	1,514	-	4,003
Чистая прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	26,917	-	(4,245)	-	22,672
Чистая прибыль от выбытия активов для развития и продажи	65,643	-	-	-	65,643
Прочий операционный доход	134,556	134,522	22,340	38,630	330,048
Внешние операционные доходы	5,302,195	300,065	(540,114)	38,630	5,100,776
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(1,246,696)	273,048	973,648	-	-
Итого	4,055,499	573,113	433,534	38,630	5,100,776
Операционные расходы	(1,683,217)	(369,034)	(1,167,083)	(162,670)	(3,382,004)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2,372,282	204,079	(733,549)	(124,040)	1,718,772
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(370,000)	(370,000)
Чистая прибыль/(убыток)	2,372,282	204,079	(733,549)	(494,040)	1,348,772
Активы по сегментам	219,155,975	43,532,216	35,696,904	1,471,012	299,856,107
Обязательства по сегментам	133,507,014	62,167,470	74,357,413	652,392	270,684,289
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(61,855)	(4,025)	(43,317)	(10,835)	(120,032)
Капитальные затраты	(57,734)	(2,178)	(38,041)	(25,652)	(123,605)

Группа осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации.

27. Управление капиталом и достаточность капитала

Управление капиталом. Политика управления капиталом Группы предусматривает поддержание сильной капитальной базы для поддержки дальнейшего развития бизнеса Группы и удовлетворения требований, установленных регулируемыми органами.

Требования к достаточности капитала устанавливает и контролирует ЦБ РФ. Банки обязаны поддерживать отношение капитала к активам, взвешенным по риску, на уровне не ниже определенного установленного предела. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года установленный ЦБ РФ минимальный уровень норматива достаточности капитала составлял 10%, соответственно. По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов Группа выполняла требования ЦБ РФ по достаточности капитала.

	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Капитал первого уровня	28,866,438	28,690,928
Капитал второго уровня	14,753,790	14,670,106
Итого капитал	43,620,228	43,361,034
Активы, взвешенные с учетом риска	273,379,888	275,609,362
Общий норматив достаточности капитала, %	16.0	15.7
Норматив достаточности для капитала первого уровня, %	10.6	10.4

Минимальное значение норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения составляло 8%. По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов Группа выполняла требования Базельского соглашения по достаточности капитала.

Группа разрабатывает процедуры расчета экономического капитала на основе лучших международных практик управления рисками. Расчет выполняется на квартальной основе, экономический капитал сравнивается с капиталом Группы и не должен превышать его.

28. События после отчетной даты

В июле 2014 года Группа получила 25.08% акций в результате акционирования Национального негосударственного пенсионного фонда.

В июле 2014 года Банк погасил деноминированные в рублях облигации номинальной стоимостью 682,502 тысяч рублей в соответствии с условиями выпуска.