

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

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

Шестимесячный период,
закончившийся 30 июня 2015 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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	11
3. Основные принципы учетной политики	13
4. Изменение классификации	14
5. Процентные доходы и расходы	14
6. Резерв под обесценение и прочие резервы	15
7. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16
8. Комиссионные доходы и расходы	16
9. Операционные расходы	17
10. Налоги на прибыль	17
11. Прибыль в расчете на одну акцию	18
12. Денежные средства и их эквиваленты	18
13. Средства в банках	19
14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20
15. Финансовые активы в наличии для продажи	23
16. Инвестиции, удерживаемые до погашения	24
17. Кредиты клиентам	26
18. Средства банков и ЦБ РФ	28
19. Средства клиентов	29
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
21. Выпущенные рублевые облигации	30
22. Субординированные займы	31
23. Дивиденды и распределение прибыли	32
24. Политика управления рисками	32
25. Условные финансовые обязательства	32
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
27. Операции со связанными сторонами	39
28. Информация по сегментам	42
29. Управление капиталом и достаточность капитала	45
30. События после отчетной даты	45

Банковская группа ЗЕНИТ

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

Руководство отвечает за подготовку сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета, достоверно отражающего финансовое положение Банка ЗЕНИТ (публичного акционерного общества) и его дочерних предприятий (далее – «Банковская группа ЗЕНИТ» или «Группа») по состоянию на 30 июня 2015 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 Финансовой Отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 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 МСФО (IAS) 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 2015 года, был утвержден Правлением Банка ЗЕНИТ 27 августа 2015 года.

От имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2015 года
г. Москва




Кришин Е.Л.
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2015 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ СОКРАЩЕННОГО ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНСОЛИДИРОВАННОГО ФИНАНСОВОГО ОТЧЕТА

Акционерам и Совету директоров публичного акционерного общества Банк ЗЕНИТ

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении публичного акционерного общества Банк ЗЕНИТ и его дочерних предприятий по состоянию на 30 июня 2015 года и соответствующих сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупной прибыли, движении денежных средств 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 финансовой отчетности (IAS) № 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.

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 МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte & Touche

27 августа 2015 года

г. Москва, Россия

В.В. Пономаренко



Пономаренко В.В. ул. Десная, д. 5
генеральный директор

(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) /
ПАО Банк ЗЕНИТ

Зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации
30 декабря 1999 года*, регистрационный номер №3255
*30 декабря 1999 года Банк был зарегистрирован в Банке России в связи
с преобразованием из общества с ограниченной ответственностью в
открытое акционерное общество (свидетельство о регистрации
кредитной организации в Банке России от 30.12.1999 г.). Регистрация
Банка до преобразования - 22 июня 1995 года

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано
Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр
юридических лиц № 1027700425444 от 13.11.2002 года, выдано
межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в НП «Аудиторская Палата России»
(СРО аудиторов) от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 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 2015 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)
Процентный доход	5, 27	16,704,766	12,529,826
Процентный расход	5, 27	(13,682,834)	(8,178,061)
Чистый процентный доход		3,021,932	4,351,765
Резерв под обесценение кредитов	6, 27	(2,680,356)	(2,217,425)
Чистый процентный доход после изменений резерва под обесценение кредитов		341,576	2,134,340
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 27	(1,835,608)	(388,939)
Чистый реализованный убыток от финансовых активов в наличии для продажи	27	(133,629)	(10,488)
Восстановление обесценения/(обесценение) финансовых активов в наличии для продажи		20,724	(1,068)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(341,179)	(437,269)
Чистая прибыль от переоценки операций в иностранной валюте		864,976	396,710
Комиссионные доходы	8, 27	2,074,123	1,944,312
Комиссионные расходы	8	(468,380)	(451,034)
(Создание)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	6	(205,265)	84,306
Обесценение активов, предназначенных для развития и продажи		-	(61,974)
Чистая прибыль от выбытия основных средств		1,685	363,927
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи		7,145	(9,153)
Прочий операционный доход		235,892	304,646
Чистая выручка		562,060	3,868,316
Операционные расходы	9, 27	(3,611,770)	(3,397,650)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль		(3,049,710)	470,666
Расходы по налогу на прибыль	10	(342,156)	(117,954)
Чистый (убыток)/прибыль		(3,391,866)	352,712
Относящийся к:			
Акционерам материнской компании		(3,394,095)	350,680
Неконтрольным долям участия		2,229	2,032
(Убыток)/прибыль на акцию, базовый и разводненный (в российских руб.)	11	(0.301)	0.031

Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2015 года
г. Москва




Гришин Е.Л.
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-45 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)

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 года (неауди- ровано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 года (неауди- ровано)
Чистый (убыток)/прибыль	(3,391,866)	352,712
Прочая совокупная прибыль		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления (неаудировано)	-	39,281
Переоценка основных средств (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 1,018 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года) (неаудировано)	-	(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 26,726 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 2,098 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года) (неаудировано)	106,903	8,391
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 4,145 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 214 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года) (неаудировано)	(16,579)	854
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 195,415 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 42,483 тыс. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года) (неаудировано)	781,658	(169,931)
Прочая совокупная прибыль/(убыток), за вычетом налога	871,982	(125,476)
Итого совокупный (убыток)/прибыль	(2,519,884)	227,236
Итого совокупный (убыток)/прибыль, относящийся к:		
Акционерам материнской компании	(2,522,113)	225,204
Неконтрольным долям участия	2,229	2,032

Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2015 года
г. Москва



Гришин Е.Л.
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

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

	Приме- чание	30 июня 2015 года (неауди- ровано)	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	49,974,169	44,933,993
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)		2,278,711	2,388,226
Средства в банках	13	6,759,148	10,218,190
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14, 27	4,622,042	4,470,999
Финансовые активы в наличии для продажи	15, 27	12,095,526	18,046,552
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	10,887,605	14,842,465
Инвестиции в зависимые компании	27	515,508	498,249
Кредиты клиентам	17, 27	209,161,265	227,256,212
Основные средства		4,078,982	4,018,600
Активы, предназначенные для развития и продажи		591,184	591,184
Инвестиционная недвижимость		612,141	490,267
Деловая репутация		156,248	156,248
Прочие активы	27	1,374,671	1,849,095
Текущие требования по налогу на прибыль		235,000	244,716
Отложенные требования по налогу на прибыль		338,122	665,676
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		4,673,237	4,426,702
Итого активы		308,353,559	335,097,374
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	652,817	1,447,684
Средства банков и ЦБ РФ	18	19,284,547	42,220,014
Средства клиентов	19, 27	193,734,458	180,205,623
Выпущенные долговые ценные бумаги	20, 27	16,086,212	30,192,493
Выпущенные рублевые облигации	21	31,811,899	31,563,492
Прочие обязательства		950,491	1,097,664
Текущие обязательства по налогу на прибыль		24,695	27,963
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		192,348	124,585
Субординированные займы	22, 27	18,485,109	18,566,989
Итого обязательства		281,222,576	305,446,507
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		32,743	32,743
Переоценка финансовых активов в наличии для продажи		(606,061)	(1,478,043)
Фонд переоценки основных средств		363,077	363,077
Прочий совокупный убыток по инвестициям в зависимые компании		(3,078)	(3,078)
Нераспределенная прибыль		13,772,631	17,166,726
Капитал, принадлежащий акционерам Банка		27,102,516	29,624,629
Неконтрольные доли участия		28,467	26,238
Итого капитал		27,130,983	29,650,867
Итого обязательства и капитал		308,353,559	335,097,374

Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2015 года
г. Москва



Гришин В.Л.
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2015 года
Москва

Примечания на стр. 9-45 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)

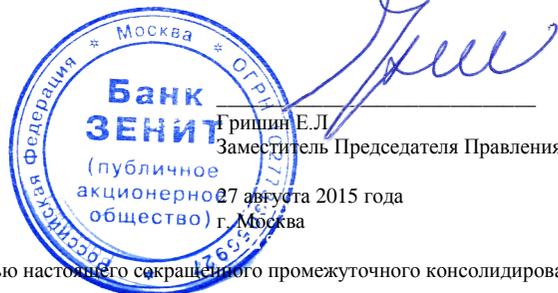
	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Переоценка финансовых активов в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Прочий совокупный убыток по инвестициям в зависимые компании	Нераспределенная прибыль	Капитал, принадлежащий акционерам Банка	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
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 36,729 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
31 декабря 2014 года	12,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(1,478,043)	363,077	(3,078)	17,166,726	29,624,629	26,238	29,650,867
Чистый убыток (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(3,394,095)	(3,394,095)	2,229	(3,391,866)
Прочая совокупная прибыль (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 217,996 тыс. руб.) (неаудировано)	-	-	-	-	871,982	-	-	-	871,982	-	871,982
30 июня 2015 года (неаудировано)	12,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(606,061)	363,077	(3,078)	13,772,631	27,102,516	28,467	27,130,983

Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2015 года
г. Москва



27 августа 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-45 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)

	Приме- чание	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 года (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		14,338,949	11,693,325
Проценты уплаченные		(12,102,581)	(8,522,276)
Денежные средства, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(478,529)	(398,159)
Денежные средства, полученные от/(уплаченные по) операций с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		1,679,561	(245,798)
Комиссионные доходы		2,006,657	1,887,409
Комиссионные расходы		(464,928)	(448,136)
Прочие операционные доходы		210,619	318,177
Операционные расходы		(3,475,096)	(3,290,554)
Налог на прибыль уплаченный		(158,387)	(390,585)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		1,556,265	603,403
Чистое уменьшение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		109,515	(94,443)
Средства в банках		3,736,753	858,320
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(4,508,779)	3,862,023
Кредиты клиентам		15,401,172	(9,662,599)
Прочие активы		520,158	109,878
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		30,180	-
Средства банков		(22,965,047)	(8,538,299)
Средства клиентов		13,473,395	11,537,544
Выпущенные долговые ценные бумаги		(12,563,921)	506,097
Прочие обязательства		(239,743)	(236,261)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(5,450,052)	(1,054,337)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов в наличии для продажи		(7,862,711)	(23,011,346)
Приобретение основных средств		(113,803)	(392,058)
Выручка от реализации финансовых активов в наличии для продажи		14,232,042	21,609,048
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		3,935,114	-
Выручка от реализации основных средств		4,143	1,082,932
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		535,938	528,785
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		10,730,723	(182,639)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск рублевых облигаций		5,000,000	12,750,000
Погашение рублевых облигаций		(4,372,739)	(4,712,404)
Субординированные займы полученные		-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		627,261	8,037,596
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(873,072)	1,031,720
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		5,034,860	7,832,340
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	12	44,931,134	43,053,039
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	12	49,965,994	50,885,379

Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

27 августа 2015 года
г. Москва



Гришин Е.А.
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-45 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 (публичного акционерного общества) (далее «Банк» или «ЗЕНИТ») и его дочерних предприятий. Банк ЗЕНИТ и его дочерние предприятия далее совместно именуется «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 публичным акционерным обществом.

Юридический адрес Банка: город Москва, Банный пер., д. 9. По состоянию на 30 июня 2015 года ЗЕНИТ имеет на территории Российской Федерации 105 пунктов продаж (31 декабря 2014 года: 99 пунктов 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 2015 года (неаудировано)		31 декабря 2014 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	99.4%	30
ОАО «Липецккомбанк»	29 июня 2007 года	99.4%	26	99.4%	27
АО Банк ЗЕНИТ Сочи	15 января 2007 года	99.5%	7	99.5%	7
ПАО «СПИРИТБАНК»	8 декабря 2008 года	100.0%	5	100.0%	5

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имела интегрированную сеть банкоматов, насчитывающую 975 шт. (на 31 декабря 2014 года: 1,012 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» и ЗПИФ «6й Национальный». 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. Группа владеет 25.08% акций ЗАО «Национального негосударственного пенсионного фонда», осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2015 года были произведены погашения паев ЗПИФ «4й Национальный» и ЗПИФ «Либра Капитал Проперти», которыми по состоянию на 31 декабря 2014 Группа владела в размере 100%.

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

Банковская группа ЗЕНИТ

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

1. Основная деятельность (продолжение)

В феврале 2015 года Банк ЗЕНИТ был включен в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень банков для осуществления мер по повышению их капитализации. Решением Совета директоров ГК Агентство по страхованию вкладов (АСВ) от 16 июня 2015 одобрено заключение с Банком договоров субординированного займа путем размещения ГК АСВ облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 9 932 750 тыс. руб. Банки, участвующие в программе докапитализации, обязаны увеличивать долю кредитования ключевых отраслей промышленности.

Конечные контролирующие акционеры Группы по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом¹:

Акционер	Контролируется:	30 июня 2015 года (неаудировано)	
		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, Т.П. Шишкина, Т.А. Занозина	17.47%	17.88%
Silener Management Limited	В. С. Лисин	14.42%	14.76%
Viewcom Finance Limited	А.И. Прошечкин	9.98%	10.21%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	9.89%	10.12%
А.А. Соколов	-	3.00%	3.07%
ЗАО «Центр-Капитал»	И.Г. Аванесян	1.88%	1.92%
Jackfield Trading Limited, Laverson Consultants Limited, ООО «Синтез Групп»	Члены Правления и Совета директоров	14.02%	14.34%
Прочие		4.78%	2.57%
Итого		100.00%	100.00%

Акционер	Контролируется:	31 декабря 2014 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, Т.П. Шишкина, Т.А. Занозина	19.77%	20.23%
Silener Management Limited	В. С. Лисин	14.42%	14.76%
Viewcom Finance Limited	А.И. Прошечкин	8.88%	9.09%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	8.69%	8.90%
А.А. Соколов	-	3.00%	3.07%
ЗАО «Центр-Капитал»	И.Г. Аванесян	1.88%	1.92%
Jackfield Trading Limited, Laverson Consultants Limited, ООО «Синтез Групп»	Члены Правления и Совета директоров	14.02%	14.34%
Прочие		4.78%	2.56%
Итого		100.00%	100%

¹ В мае 2015 года скончался один из акционеров (Соколов А.А.). По состоянию на дату подписания настоящего промежуточного консолидированного финансового отчета переход права собственности на акции ПАО Банк ЗЕНИТ в результате наследования не завершен.

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 2014 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, 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 (Уровень 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.

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

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. также является российский рубль, так как основные операции компании проводятся в российских рублях.

По состоянию на 30 июня 2015 года официальный обменный курс, использованный для пересчета сумм в иностранной валюте, составлял 55.5240 руб. за 1 доллар США (курс на 31 декабря 2014 года: 56.2584 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 2014 года, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- (i) Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- (ii) Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг.;
- (iii) Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг..

Применение вышеуказанных изменений не оказало существенного влияния на консолидированный промежуточный сокращенный финансовый отчет.

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:

- (iv) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и соответствующие поправки к другим стандартам⁵;
- (v) МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» и соответствующие поправки к другим стандартам⁴;
- (vi) МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»¹;
- (vii) Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»¹;
- (viii) Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»¹;
- (ix) Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»¹;
- (x) Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»¹;
- (xi) Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»²;
- (xii) Поправки к МСФО (IFRS) «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2012-2014 годов)³;
- (xiii) Поправки к МСФО (IAS) 1 – Проект по улучшению раскрытия информации в финансовой отчетности².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют на перспективной основе в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2016 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Банковская группа ЗЕНИТ

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

4. Изменение классификации

В консолидированной финансовой отчетности за 2014 год было произведено изменение классификации для приведения ее в соответствие с формой представления в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 30 июня 2015 года, поскольку форма представления отчетности текущего периода дает более четкое представление о финансовом положении Группы.

	Первоначально		Сумма			
	отражено		реклассификации		Реклассифицировано	
	1 января 2014 года	31 декабря 2014 года	1 января 2014 года	31 декабря 2014 года	1 января 2014 года	31 декабря 2014 года
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	196,683	1,447,684	196,683	1,447,684
Прочие обязательства	1,703,201	2,545,348	(196,683)	(1,447,684)	1,506,518	1,097,664

5. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)
Процентный доход		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты клиентам	14,020,511	10,808,385
Средства в банках	1,079,101	462,146
Инвестиции, удерживаемые до погашения	676,245	-
Корреспондентские счета	9,706	5,850
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	15,785,563	11,276,381
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</i>		
Финансовые активы, предназначенные для торговли	180,643	429,004
Финансовые активы в наличии для продажи	738,560	824,441
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	919,203	1,253,445
Итого процентные доходы	16,704,766	12,529,826
Процентный расход		
<i>Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	(5,040,348)	(2,720,734)
Срочные депозиты физических лиц	(3,686,179)	(2,201,765)
Выпущенные рублевые облигации	(1,793,026)	(1,139,000)
Срочные депозиты банков	(1,532,996)	(862,370)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(873,333)	(596,962)
Субординированные займы	(756,952)	(657,230)
Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	(13,682,834)	(8,178,061)
Итого процентные расходы	(13,682,834)	(8,178,061)
Чистый процентный доход	3,021,932	4,351,765

Банковская группа ЗЕНИТ

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

6. 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 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)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	(11,555,638)	(1,080,108)	(12,635,746)
Формирование резерва под обесценение кредитов	(2,572,286)	(108,070)	(2,680,356)
Списание активов	796,057	5,521	801,578
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2015 года (неаудировано)	(13,331,867)	(1,182,657)	(14,514,524)

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

	Гарантии и прочие обязательства
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)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	(138,571)
Резерв под обязательства кредитного характера в течение периода	(205,265)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года (неаудировано)	(343,836)

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)

7. 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:

Убыток по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль/(убыток) по торговым операциям	1,679,561	(245,798)
Чистая корректировка справедливой стоимости	(3,515,169)	(143,141)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,835,608)	(388,939)

8. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Расчетные операции	1,132,028	1,001,581
Операции с иностранной валютой	373,651	380,649
Кассовые операции	242,029	282,495
Гарантии выданные	205,881	157,783
Инвестиционная деятельность	46,837	14,915
Операции с ценными бумагами	10,877	22,851
Управление активами	8,045	6,771
Прочие	54,775	77,267
Итого комиссионные доходы	2,074,123	1,944,312
Расчетные операции	(358,819)	(335,758)
Операции с ценными бумагами	(38,705)	(36,494)
Кассовые операции	(34,463)	(29,066)
Операции с иностранной валютой	(7,970)	(9,686)
Гарантии полученные	(2,821)	(7,363)
Прочие	(25,602)	(32,667)
Итого комиссионные расходы	(468,380)	(451,034)
Чистый комиссионный доход	1,605,743	1,493,278

Банковская группа ЗЕНИТ

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

9. Операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)
Заработная плата	(1,476,889)	(1,497,676)
Административные расходы	(419,536)	(304,024)
Арендная плата	(412,349)	(361,097)
Расходы по социальному обеспечению	(381,505)	(370,182)
Техническое обслуживание и эксплуатация помещений	(340,251)	(279,457)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(194,816)	(155,596)
Амортизация	(115,380)	(116,108)
Благотворительные взносы	(85,731)	(102,221)
Телекоммуникации	(43,822)	(40,712)
Страхование	(35,638)	(38,637)
Расходы на рекламу и маркетинг	(19,298)	(21,934)
Фиксированные взносы в негосударственный пенсионный фонд	(8,403)	(8,943)
Прочие	(78,152)	(101,063)
Итого операционные расходы	(3,611,770)	(3,397,650)

10. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)
Текущий налог на прибыль	(164,835)	(115,154)
Изменения в отложенном налогообложении вследствие: Возникновения и возмещения временных разниц	(177,321)	(2,800)
Расход по налогу на прибыль	(342,156)	(117,954)

Ставка налога на прибыль, применяемая в отношении большей части доходов Группы, в 2015 и в 2014 годах составила 20%.

Банковская группа ЗЕНИТ

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

11. Прибыль в расчете на одну акцию

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)
(Убыток)/прибыль:		
(Убыток)/прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка	(3,394,095)	350,680
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	11,283,625,876	11,283,625,876
(Убыток)/прибыль на акцию, базовый и разводненный (в российских руб.)	(0.301)	0.031

12. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Денежные остатки на счетах в ЦБ РФ	8,799,502	12,783,848
Наличные денежные средства	8,399,619	12,201,067
Корреспондентские счета и однодневные депозиты в других банках:		
- в Российской Федерации	17,847,330	9,930,783
- в других странах	14,927,718	10,018,295
Итого денежные средства и их эквиваленты	49,974,169	44,933,993

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа разместила 9,610,371 тыс. руб. в двух банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), причем сумма каждого вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 7,136,972 тыс. руб. в трех банках стран ОЭСР), а также 16,121,954 тыс. руб. в двух российских финансовых институтах, при этом сумма вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 7,720,092 тыс. руб. в одном российском финансовом институте).

В составе денежных средств и их эквивалентов отражена сумма начисленных процентов в размере 8,175 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 2,859 тыс. руб.), которая не была отражена в составе денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

Банковская группа ЗЕНИТ

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

13. Средства в банках

	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты	6,759,148	10,218,190
Итого средства в банках	6,759,148	10,218,190

По состоянию на 30 июня 2015 года в составе депозитов, размещенных в банках, отражены средства в размере 1,887,430 тыс. руб., размещенные в одном российском банке, размер которых превышал 5% капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 4,000,000 тыс. руб. в одном российском банке).

По состоянию на 30 июня 2015 года участие Банка в пяти синдицированных займах составило общую сумму 1,167,454 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: пять кредитов на общую сумму 1,603,233 тыс. руб.). Процентные ставки по синдицированным займам в долларах США варьируются от 1.7% до 4.5% (по состоянию на 31 декабря 2014: от 3.6% до 5.7%), эффективные ставки варьируются от 1.7% до 6.7% (по состоянию на 31 декабря 2014: от 4.7% до 6.7%). Сроки погашения по синдицированным кредитам наступают в период с октября 2015 года по апрель 2016 года (по состоянию на 31 декабря 2014: с марта 2015 года по октябрь 2015 года). Процентная ставка по синдицированным займам в Евро составляет 6.9% (по состоянию на 31 декабря 2014: 5.3%), эффективная ставка составляет 9.9% (по состоянию на 31 декабря 2014: 6.7%), а срок погашения наступает в ноябре 2015 года (по состоянию на 31 декабря 2014: в июне 2015 года).

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав средств в банках включены депозиты в размере 42,642 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 43,206 тыс. руб.), переданные иностранным банкам в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам в рамках импортных аккредитивов.

Банковская группа ЗЕНИТ

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

14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	30 июня 2015 года (неаудировано) Предназначенные для торговли	31 декабря 2014 года Предназначенные для торговли
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	3,325,384	-
Муниципальные облигации	304,872	-
Еврооблигации РФ	226,950	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	156,701	-
Корпоративные акции	7,339	14,500
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации	355,299	-
Производные финансовые инструменты	245,497	4,456,499
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,622,042	4,470,999

По состоянию на 30 июня 2015 года корпоративные облигации представляют собой рублевые облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками. По состоянию на 30 июня 2015 года срок погашения данных облигаций наступает в период с августа 2015 года по май 2025 года. По состоянию на 30 июня 2015 года годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 8.1% до 17.5%, а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 2.3% до 25.4%.

По состоянию на 30 июня 2015 года муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с сентября 2019 года по октябрь 2019 года. По состоянию на 30 июня 2015 года годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.8% до 12.7%, а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 10.8% до 13.3%.

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2015 года представляют собой деноминированные в рублях ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в марте 2018 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 7.9%, а ставка доходности к погашению составляет 11.3%.

Облигации федерального займа по состоянию на 30 июня 2015 года представлены деноминированными в рублях государственными ценными бумагами, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации, которые часто именуется «ОФЗ». Облигации выпущены с премией к номинальной стоимости. Срок погашения данных облигаций наступает в период с марта 2018 года по январь 2028. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 6.8% до 8.2%, а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 11.0% до 11.1%.

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

14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2015 года включают деноминированные в долларах США ценные бумаги, выпущенные российскими и иностранными компаниями и финансовыми институтами. По состоянию на 30 июня 2015 года срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2020 года по февраль 2024 года. По состоянию на 30 июня 2015 года годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 5.5% до 6.9%, а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 7.7% до 11.7%.

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 2015 года. Большая часть данных контрактов (кроме соглашений о свопах) была заключена в июне 2015 года и завершена в июле 2015 года. Соглашения о свопах истекают в период с июля 2015 по октябрь 2016.

	Внутренний рынок (неаудировано)			Международный рынок (неаудировано)		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Драгоценные металлы						
- продажа драгоценных металлов	-	-	-	58,012	209	-
- покупка драгоценных металлов	-	-	-	465,035	-	(1,998)
Иностранная валюта						
- продажа иностранной валюты	-	-	-	377,225	42,688	-
- валютные свопы	4,605,971	-	(650,819)	1,856,407	202,600	-
Фьючерсы						
- продажа фьючерсов на драгоценные металлы	367,228	-	-	-	-	-
- продажа фьючерсов на обменный курс доллар США/рубль	353,473	-	-	-	-	-
- покупка фьючерсов на ценные бумаги	346,149	-	-	-	-	-
- продажа фьючерсов на индекс РТС	328,469	-	-	-	-	-
- покупка фьючерсов на индекс ММВБ	2,640	-	-	-	-	-
Итого	6,003,930	-	(650,819)	2,756,679	245,497	(1,998)

Банковская группа ЗЕНИТ

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

14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Следующая таблица включает данные по контрактам со сроком исполнения после 31 декабря 2014 года. Большая часть данных контрактов (кроме соглашений о свопах) была заключена в декабре 2014 года со сроком исполнения в марте 2015 года. Сроки исполнения по соглашениям о свопах наступают в период с января 2015 по март 2016 года.

	Внутренний рынок			Международный рынок		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Драгоценные металлы						
- покупка драгоценных металлов	-	-	-	645,604	12,658	-
Иностранная валюта						
- продажа иностранной валюты	-	-	-	1,575,629	-	(1,185,908)
- валютные свопы	7,534,703	1,752,796	(261,660)	5,664,725	2,690,926	-
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	-	-	-	12,198	-	(116)
- покупка ценных бумаг	-	-	-	12,196	119	-
Фьючерсы						
- продажа фьючерсов на драгметаллы	649,589	-	-	-	-	-
- покупка фьючерсов на индекс РТС	115,320	-	-	-	-	-
- продаж фьючерсов на индекс ММВБ	547,059	-	-	-	-	-
- покупка ценных бумаг	84	-	-	-	-	-
- продажа ценных бумаг	99,024	-	-	-	-	-
- продажа фьючерсов на курс валюты	117,824	-	-	-	-	-
Итого	9,063,603	1,752,796	(261,660)	7,910,352	2,703,703	(1,186,024)

Банковская группа ЗЕНИТ

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

15. Финансовые активы в наличии для продажи

	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации	2,593,929	716,791
ГДР	55,220	56,447
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	7,653,397	7,412,021
Корпоративные акции	957,926	993,596
Облигации федерального займа	655,768	667,762
Муниципальные облигации	130,793	513,921
Паи инвестиционных фондов	48,493	45,963
Ценные бумаги с номиналом в долларах США, проданные по соглашениям РЕПО		
Корпоративные еврооблигации	-	1,920,793
Еврооблигации Российской Федерации	-	443,786
Ценные бумаги с номиналом в рублях, проданные по соглашениям РЕПО		
Корпоративные облигации	-	5,099,841
Муниципальные облигации	-	175,631
Итого финансовые активы в наличии для продажи	12,095,526	18,046,552

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года включают деноминированные в долларах США и евро ценные бумаги, выпущенные российскими и прочими компаниями из СНГ и финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с октября 2015 года по февраль 2024 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: с февраля 2015 года по февраль 2024 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.1% до 11.5% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 3.1% до 12.8%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 4.1% до 26.2% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 6.8% до 59.4%).

ГДР, имеющиеся на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 годов, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций российских и казахстанских банков. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представляют собой рублевые облигации и еврооблигации, выпущенные российскими банками и компаниями. Срок погашения данных облигаций наступает с июля 2015 года по сентябрь 2044 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: с января 2015 года по сентябрь 2044). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.7% до 18.5% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 7.0% до 13.0%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 4.4% до 16.9% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 4.0% до 29.4%).

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

15. Финансовые активы в наличии для продажи (продолжение)

Облигации федерального займа по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены деноминированными в рублях государственными ценными бумагами, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации, которые часто именуется «ОФЗ». Облигации выпущены с премией к номинальной стоимости. Срок их погашения наступает в период с июля 2015 года по ноябрь 2021 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: с июня 2015 года по август 2023). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 6.0% до 7.4% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 6.0% до 7.6%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 6.1% до 13.0% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 6.6% до 15.3%).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с октября 2016 по июль 2021 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: с октября 2016 года по июль 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.9% до 10.1% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 7.9% до 10.1%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 11.7% до 12.6% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: состоянию на 31 декабря 2014 года: от 6.8% до 12.9%).

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

В четвертом квартале 2014 года Группа переклассифицировала часть финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи» в сумме 4,623,449 тыс. руб. Были переклассифицированы только те ценные бумаги, по которым в результате исключительных экономических обстоятельств, сложившихся в Российской Федерации, существенно снизились объемы торгов на финансовых рынках. Указанные обстоятельства оказали определенное влияние на инвестиционную стратегию Группы. В результате данной операции Прибыль до налога на прибыль выросла на 345,813 тыс. руб., а прочая совокупная прибыль снизилась на 276,650 тыс. руб. (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 69,163 тыс. руб.).

16. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации	5,130,834	3,194,958
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	5,134,717	4,590,065
Муниципальные облигации	622,054	357,574
Ценные бумаги с номиналом в долларах США, проданные по соглашениям РЕПО		
Корпоративные еврооблигации	-	3,854,028
Ценные бумаги с номиналом в рублях, проданные по соглашениям РЕПО		
Корпоративные облигации	-	2,446,347
Муниципальные облигации	-	399,493
Итого ценные бумаги в наличии для продажи	10,887,605	14,842,465

16. Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года включают деноминированные в долларах США облигации, выпущенные российскими компаниями и финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с августа 2015 года по сентябрь 2022 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: с февраля 2015 года по сентябрь 2022 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4.2% до 11.3% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 4.2% до 12.8%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 3.5% до 13.4% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 7.8% до 31.0%).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представляют собой деноминированные в рублях облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с июля 2015 года по ноябрь 2024 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: с февраля 2015 года по ноябрь 2024 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 0.5% до 15.3% года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 0.5% до 13.0%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 3.8% до 19.5% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 5.3% до 37.1%).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 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 июль 2021 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: с августа 2015 года по июль 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 8.6% до 10.9% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 8.6% до 10.9%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 8.9% до 13.4% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 11.5% до 18.1%).

В течение 2014 года Группа переклассифицировала часть финансовых активов в наличии для продажи в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения» в сумме 7,947,180 тыс. руб., так как Группа имеет намерение и возможность удерживать указанные активы до погашения.

В четвертом квартале 2014 года Группа переклассифицировала часть финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения» в сумме 768,652 тыс. руб. Были переклассифицированы только те ценные бумаги, по которым в результате исключительных экономических обстоятельств, сложившихся в Российской Федерации, существенно снизились объемы торгов на финансовых рынках. Указанные обстоятельства оказали определенное влияние на инвестиционную стратегию Группы. В результате данной операции Прибыль до налога на прибыль выросла на 97,552 тыс. руб.

Банковская группа ЗЕНИТ

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

17. Кредиты клиентам

	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Кредиты юридическим лицам:		
Оборотное кредитование	105,484,362	121,753,819
Проектное финансирование	84,846,214	84,292,555
Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	278,352	528,989
Итого кредиты юридическим лицам	190,608,928	206,575,363
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	19,914,382	18,827,637
Потребительские кредиты	11,109,063	12,244,112
Автокредитование	1,352,648	1,666,084
Овердрафты по банковским пластиковым картам	658,172	547,237
Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	32,596	31,525
Итого кредиты физическим лицам	33,066,861	33,316,595
Кредиты клиентам до обесценения	223,675,789	239,891,958
Резерв под обесценение	(14,514,524)	(12,635,746)
Итого кредиты клиентам	209,161,265	227,256,212

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 30 июня 2015 года Группой были предоставлены ссуды 27 клиентам на общую сумму 73,931,898 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 25 клиентам на общую сумму 69,538,575 тыс. руб.), которые по отдельности превышали 5% от капитала Группы.

Банковская группа ЗЕНИТ

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

17. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	30 июня 2015 года (неаудировано)		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	48,587,302	21	53,509,415	22
Торговля (прочее)	13,389,023	6	16,642,017	7
Торговля пищевыми продуктами	11,659,011	5	12,348,090	5
Торговля автомобилями и их техобслуживание	9,487,862	4	5,861,231	2
Торговля нефтью	6,627,246	3	7,844,905	3
Торговля алкоголем и табаком	4,855,024	2	8,727,570	4
Торговля металлами	1,992,219	1	1,892,736	1
Торговля бытовой техникой	576,917	-	192,866	-
Строительство	43,601,781	19	41,881,846	18
Жилищное строительство	31,639,987	14	30,598,541	13
Строительство (нежилой фонд)	11,961,794	5	11,283,305	5
Промышленное производство	40,203,562	18	43,630,751	18
Промышленное производство (прочее)	21,624,721	10	23,654,097	10
Машиностроение	11,217,981	5	13,075,800	5
Металлургия	3,748,863	2	3,779,307	2
Химическая промышленность	3,069,441	1	2,613,640	1
Целлюлозно-бумажная промышленность	542,556	-	507,907	-
Услуги	33,261,285	15	34,119,461	14
Физические лица	33,066,861	15	33,316,595	14
Финансовый сектор	6,575,950	3	10,225,126	4
Продукты питания	6,417,485	3	8,945,384	4
Сельское хозяйство	4,280,093	2	5,505,423	2
Нефтегазовая промышленность	1,766,304	1	3,126,173	1
Прочие	5,915,166	3	5,631,784	3
Итого	223,675,789	100	239,891,958	100

Кредиты клиентам включают кредиты в размере 185,204,395 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 197,995,408 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 38,471,394 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 41,896,550 тыс. руб.).

В составе кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2015 года отражены кредиты, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО в размере 310,948 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 560,514 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 2015 года составляла 360,487 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 686,470 тыс. руб.). В соответствии с договорными условиями срок погашения кредитов, предоставленных в рамках соглашений обратного РЕПО, являющихся непогашенными по состоянию на 30 июня 2015 года, наступает в июле 2015 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: в январе 2015 года).

Банковская группа ЗЕНИТ

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

17. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года общая сумма заложенных прав требований по кредитам юридическим лицам составила 5,258,451 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 4,884,508 тыс. руб.), сумма прав требований по кредитам физическим лицам составила 10,693,334 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 6,545,769 тыс. руб.). Данные права требования заложены при привлечении Средств от банков и ЦБ РФ (Примечание 18) и Средств клиентов (Примечание 19).

В течение шести месяцев 2015 года балансовая стоимость имущества Группы, полученного в результате обращения взыскания на обеспечение выданных клиентам кредитов и получения другого имущества, составляла 990,414 тыс. руб. (2014 год: 2,834,836 тыс. руб.). Находившееся в собственности имущество на сумму 528,794 тыс. руб. было в течение шести месяцев 2015 года реализовано с прибылью в размере 7,145 тыс. руб. (2014 год: 2,133,069 тыс. руб. с прибылью в размере 90,293 тыс. руб.).

18. Средства банков и ЦБ РФ

	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты, привлеченные от других банков	8,168,274	15,200,801
Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	9,395,156	11,902,362
РЕПО с ЦБ РФ	-	12,295,874
Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	1,721,117	2,820,977
Итого средства банков и ЦБ РФ	19,284,547	42,220,014

По состоянию на 30 июня 2015 года в составе средств банков отражены суммы в размере 14,988,273 тыс. руб., размещенные четырьмя российскими банками, включая ЦБ РФ, на корреспондентских счетах и срочных депозитах, которые по отдельности превышали 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 34,423,200 тыс. руб., размещенные тремя российскими банками, включая ЦБ РФ, на корреспондентских счетах и срочных депозитах, и 1,704,275 тыс. руб., размещенные на корреспондентских счетах и срочных депозитах одного банка страны-члена ОЭСР).

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа привлекла десять срочных депозитов от ЦБ РФ (по состоянию на 31 декабря 2014 года: восемнадцать срочных депозитов от ЦБ РФ). Срок погашения по данным срочным депозитам наступает в период с июля 2015 года по май 2018 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: с января по декабрь 2015 года). Процентная ставка по данным срочным депозитам варьируется в диапазоне от 10.8% до 13.3% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 8.3% до 18.8%).

По состоянию на 30 июня 2015 года срочные депозиты банков и ЦБ РФ в сумме 6,694,968 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 3,665,099 тыс. руб.) были обеспечены правами требований по кредитам клиентам в сумме 9,570,075 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 4,884,508 тыс. руб.), раскрытыми в Примечании 17.

Банковская группа ЗЕНИТ

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

19. Средства клиентов

	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	1,052,128	845,603
- Срочные депозиты	9,174,831	2,474,387
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	32,155,401	32,954,754
- Срочные депозиты	60,908,949	57,431,367
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	8,466,045	8,744,594
- Срочные депозиты	81,977,104	77,754,918
Итого средства клиентов	193,734,458	180,205,623

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

	30 июня 2015 года (неаудировано)		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	90,443,149	47	86,499,512	48
Финансовый сектор	45,271,699	23	45,625,122	25
Нефтегазовая промышленность	22,479,439	12	14,197,432	8
Услуги	12,209,259	6	7,957,288	4
Торговля	7,025,632	4	10,367,567	6
Промышленное производство	6,106,538	3	5,503,760	3
Строительство	3,329,478	2	3,611,017	2
Прочие	6,869,264	3	6,443,925	4
Итого средства клиентов	193,734,458	100	180,205,623	100

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав средств клиентов включены депозиты в размере 1,034,211 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 1,553,972 тыс. руб.), представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках импортных аккредитивов.

По состоянию на 30 июня 2015 срочные депозиты клиентов в сумме 6,618,000 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 6,618,000 тыс. руб.) были обеспечены правами требований по кредитам клиентам в сумме 6,381,710 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 6,545,769 тыс. руб.), раскрытыми в Примечании 17.

По состоянию на 30 июня 2015 года общая сумма на текущих счетах и срочных депозитах единственного клиента составляет 7,353,839 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: средства единственного клиента на общую сумму 11,244,049 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2015 года семнадцать клиентов разместили на текущих счетах и срочных депозитах средства на общую сумму 45,719,073 тыс. руб., причем сумма каждого вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2014 года: тринадцать клиентов разместили на текущих счетах и срочных депозитах средства на общую сумму 48,920,817 тыс. руб.).

Банковская группа ЗЕНИТ

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

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Векселя	16,086,210	28,666,190
Депозитные сертификаты	2	1,526,303
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	16,086,212	30,192,493

Группой выпущены дисконтные и процентные векселя, деноминированные в российских рублях, долларах США и евро, с эффективной процентной ставкой в диапазонах от 5.0% до 28.8%, от 0.2% до 6.2% и от 1.6% до 5.7%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2014 года: в российских рублях, долларах США и евро, с эффективной процентной ставкой в диапазонах от 0.2% до 29.0%, от 1.0% до 6.7% и от 1.3% до 5.5%, соответственно). Сроки погашения данных векселей наступают в период с июля 2015 года по ноябрь 2028 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: с января 2015 года по ноябрь 2028 года).

По состоянию на 30 июня 2015 года Группой были выпущены беспроцентные векселя общей номинальной стоимостью 1,141,187 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 1,505,313 тыс. руб.) с целью осуществления расчетов, причем большинство векселей погашаются по предъявлению.

21. Выпущенные рублевые облигации

	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Выпущенные рублевые облигации	31,811,899	31,563,492
Итого выпущенные рублевые облигации	31,811,899	31,563,492

Выпущенные рублевые облигации Группы по состоянию на 30 июня 2015 года представлены ниже:

Номинал (тыс. руб.)	Номинальная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Остаток на 30 июня 2015 года (неаудировано)
5,000,000	16.50%	29 августа 2012 года	23 августа 2017 года	5,260,183
5,000,000	13.25%	5 июня 2013 года	30 мая 2018 года	4,854,613
5,000,000	11.75%	22 октября 2013	16 октября 2018	4,811,133
6,000,000	9.75%	6 марта 2014	28 февраля 2019	5,911,493
5,000,000	13.00%	26 июня 2014	13 июня 2024	4,800,077
1,750,000	8.50%	27 июня 2014	14 июня 2024	1,751,628
5,000,000	16.10%	9 апреля 2015	27 марта 2025	4,422,772
Итого выпущенные рублевые облигации				31,811,899

Банковская группа ЗЕНИТ

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

21. Выпущенные рублевые облигации (продолжение)

Выпущенные рублевые облигации Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены ниже:

Номинал (тыс. руб.)	Номинальная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Остаток на 31 декабря 2014 года
3,000,000	7.00%	7 февраля 2012 года	7 февраля 2015 года	6,698
3,000,000	7.00%	14 февраля 2012 года	14 февраля 2015 года	66,750
5,000,000	10.25%	12 апреля 2012 года	12 апреля 2015 года	5,084,920
5,000,000	8.10%	29 августа 2012 года	23 августа 2017 года	4,253,064
5,000,000	8.60%	5 июня 2013 года	30 мая 2018 года	4,796,299
5,000,000	11.75%	22 октября 2013 года	16 октября 2018 года	4,651,800
6,000,000	9.75%	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	6,006,046
5,000,000	10.50%	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	4,945,885
1,750,000	8.50%	27 июля 2014 года	14 июля 2024 года	1,752,030
Итого выпущенные рублевые облигации				31,563,492

22. Субординированные займы

	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Субординированные займы в рублях	12,401,158	12,402,834
Субординированные займы в долларах США	6,083,951	6,164,155
Итого субординированные займы	18,485,109	18,566,989

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа получила 11 субординированных займов от акционеров на общую сумму 14,103,419 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 11 субординированных займов на общую сумму 14,155,915 тыс. руб.). Процентные ставки по субординированным займам в рублях варьируются в диапазоне от 6.5% до 9.4% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 6.5% до 9.4%); сроки погашения займов наступают с июня 2019 года по февраль 2028 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: с июня 2019 года по февраль 2028 года). Процентные ставки по субординированным займам в долларах США на 30 июня 2015 года варьируются в диапазоне от 7.0% до 8.0% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: от 7.0% до 8.0%); сроки погашения наступают в период с декабря 2019 года по декабрь 2024 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: с декабря 2019 года по декабрь 2024 года).

В 2014 году были подписаны дополнительные соглашения к большей части договоров субординированных займов, согласованные с Банком России, о пролонгации и изменении условий договоров в целях приведения их в соответствие с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» № 395-П.

23. 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 2015 года и 6 месяцев 2014 года дивиденды участниками Группы не выплачивались.

24. Политика управления рисками

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в политике управления рисками не произошло существенных изменений.

25. 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.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. С декабря 2014 до середины 2015 г Банк России часто изменял ключевую ставку, что привело к значительным колебаниям рыночных ставок на внутреннем рынке.

В январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 года, т.е. ниже инвестиционного уровня. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

Резкое падение цен на нефть на мировом рынке явилось одним из факторов влияния на падение стоимости российского рубля. С 30 июня 2015 года по дату выпуска отчетности курс ЦБ РФ значительно колебался: девальвация российского рубля составила по долларам США - в пределах 25%, по Евро – в пределах 30%.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

25. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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.

Кроме того, поскольку налоговое законодательство подвержено частым изменениям и содержит сравнительно новые положения, их применение часто затруднено или невозможно. С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке. 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 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Менее одного года	604,962	858,736
Более одного года, но не более пяти лет	1,842,866	2,894,229
Более пяти лет	274,313	678,675
Итого обязательства по операционной аренде	2,722,141	4,431,640

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.

Банковская группа ЗЕНИТ

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

25. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Обязательства по предоставлению кредитов	34,577,596	33,559,641
Гарантии выданные	19,589,621	26,407,261
Импортные аккредитивы	1,662,180	3,282,384
Итого обязательства кредитного характера до учета обесценения	55,829,397	63,249,286
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(343,836)	(138,571)
За вычетом средств клиентов в качестве обеспечения гарантий выданных	(137,268)	(176,536)
За вычетом средств клиентов в качестве обеспечения импортных аккредитивов	(1,034,211)	(1,553,972)
Итого обязательства кредитного характера	54,314,082	61,380,207

Резерв под обесценение обязательств кредитного характера включен в состав прочих обязательств, информация о его изменениях раскрыта в Примечании 6. 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 2015 года (неаудировано) Номинальная стоимость	31 декабря 2014 года Номинальная стоимость
Акции банков	12,416,217	12,414,151
Корпоративные облигации	9,960,821	8,539,206
Корпоративные еврооблигации	2,936,999	3,408,166
Акции компаний	2,489,329	3,018,711
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,063,777	824,022
Паи инвестиционных фондов	966,745	993,709
Переводные векселя	714,075	848,058
Муниципальные облигации	695,385	159,435
Депозитарные расписки	117,742	228,632

Группа также оказывает услуги по управлению активами по поручению и за счет клиентов. Справедливая стоимость активов, находящихся в управлении на 30 июня 2015 года, составляет 767,254 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 879,429 тыс. руб.).

26. 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.

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.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 из 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.

26. 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 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года		
1) Производные финансовые активы (см. Примечание 14)	245,497	4,456,499	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются на основе обменных курсов своп, наблюдаемых на конец отчетного периода.
2) Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 14)	4,376,545	14,500	Уровень 1	Котировки на покупку на активном рынке
3) Финансовые активы в наличии для продажи (см. Примечание 15)	12,095,526	18,046,552	Уровень 1	Котировки на покупку на активном рынке
4) Производные финансовые обязательства (см. Примечание 14)	652,817	1,447,684	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются на основе обменных курсов своп, наблюдаемых на конец отчетного периода.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 6 месяцев 2015 года и 2014 года не производилось.

Банковская группа ЗЕНИТ

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

26. 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 2015 года (неаудировано)		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	49,974,169	49,974,169	44,933,993	44,933,993
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	2,278,711	2,278,711	2,388,226	2,388,226
Средства в банках	6,759,148	6,767,876	10,218,190	9,642,787
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,887,605	10,722,456	14,842,465	14,474,588
Кредиты клиентам	209,161,265	189,545,597	227,256,212	215,902,955
Прочие финансовые активы	590,329	590,329	620,822	620,822
Финансовые обязательства				
Средства банков и ЦБ РФ	19,284,547	18,783,248	42,220,014	42,122,913
Средства клиентов	193,734,458	192,609,820	180,205,623	177,992,330
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,086,212	15,145,859	30,192,493	28,941,547
Выпущенные рублевые облигации	31,811,899	32,008,058	31,563,492	30,193,829
Прочие финансовые обязательства	518,271	504,951	615,034	583,062
Субординированные займы	18,485,109	16,237,565	18,566,989	12,959,115

Ниже представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года.

	Уровень 1	Уровень 2	30 июня 2015 года (неаудировано)	
			Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	2,278,711	-	-	2,278,711
Средства в банках	-	6,767,876	-	6,767,876
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	10,722,456	-	10,485,007
Кредиты клиентам	-	189,545,597	-	189,545,597
Финансовые обязательства				
Средства банков и ЦБ РФ	-	18,783,248	-	18,783,248
Средства клиентов	-	192,609,820	-	192,609,820
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15,145,859	-	15,145,859
Выпущенные рублевые облигации	-	32,008,058	-	32,008,058
Субординированные займы	-	16,237,565	-	16,237,565

Банковская группа ЗЕНИТ

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

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Уровень 1	Уровень 2	31 декабря 2014 года	
			Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Обязательные резервы на счетах в				
Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	2,388,226	-	-	2,388,226
Средства в банках	-	9,642,787	-	9,642,787
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	14,474,588	-	14,474,588
Кредиты клиентам	-	215,902,955	-	215,902,955
Финансовые обязательства				
Средства банков и ЦБ РФ	-	42,122,913	-	42,122,913
Средства клиентов	-	177,992,330	-	177,992,330
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	28,941,547	-	28,941,547
Выпущенные рублевые облигации	-	30,193,829	-	30,193,829
Субординированные займы	-	12,959,115	-	12,959,115

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, распределенных на Уровень 2, 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.

27. 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 МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Банковская группа ЗЕНИТ

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

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Непогашенные остатки на конец периода, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано), представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управленчес- кий персонал Группы	Зависимые компании	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	536	-	-	-	536
Финансовые активы в наличии для продажи	6,396	-	-	1,114	7,510
Инвестиции в зависимые компании	-	-	515,508	-	515,508
Кредиты клиентам	674,038	104,386	-	2,772	781,196
Кредиты клиентам до обесценения	678,138	109,099	-	2,916	790,153
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(4,100)	(4,713)	-	(144)	(8,957)
Прочие активы	1,219	-	-	-	1,219
Обязательства					
Средства клиентов	22,048,672	7,718,417	1,085,492	5,461,639	36,314,220
Выпущенные долговые ценные бумаги (первый держатель)	390,490	-	-	-	390,490
Субординированные займы	14,103,419	-	-	-	14,103,419
Отчет о прибылях и убытках					
Процентный доход	78,508	5,320	-	48	83,876
Процентный расход	(1,774,286)	(126,868)	(60,320)	(150,236)	(2,111,710)
Резерв под обесценение кредитов	13,150	2,145	-	38	15,333
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,094	-	-	-	4,094
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	13,010	-	-	-	13,010
Коммиссионные доходы	302,177	354	615	862	304,008
Внебалансовые обязательства					
Гарантии выданные	788,323	-	-	-	788,323
Импортные аккредитивы	948,834	-	-	-	948,834
Обязательства по предоставлению кредитов	793,010	15,905	-	2,593	811,508
Фидуциарная деятельность	6,309,827	530,345	2,085	1,609,932	8,452,189

Банковская группа ЗЕНИТ

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

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Непогашенные остатки на 31 декабря 2014 года, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано), представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управлен- ческий персонал Группы	Зависимые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	-	-	-	8
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,214	-	-	1,114	28,328
Инвестиции в зависимые компании	-	-	498,249	-	498,249
Кредиты клиентам, нетто	1,814,242	146,686	-	3,510	1,964,438
Кредиты клиентам до обесценения	1,831,492	153,544	-	3,692	1,988,728
За вычетом: резерв под обесценение	(17,250)	(6,858)	-	(182)	(24,290)
Прочие активы	8,317	-	-	-	8,317
Обязательства					
Средства клиентов	14,920,359	6,746,789	998,031	5,614,726	28,279,905
Выпущенные долговые ценные бумаги (первый держатель)	942,000	-	-	-	942,000
Субординированные займы	14,155,915	-	-	-	14,155,915
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 и убытки	2,192	-	-	2,192	2,192
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	773	-	-	773	773
Комиссионные доходы	268,072	332	-	808	269,212
Внебалансовые обязательства					
Гарантии выданные	1,201,129	-	-	-	1,201,129
Импортные аккредитивы	813,103	-	-	-	813,103
Обязательства по предоставлению кредитов	691,000	16,069	-	6,094	713,163
Фидуциарная деятельность	6,304,909	607,370	121,085	1,602,929	8,636,293

В состав операционных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, была включена общая сумма вознаграждения, причитающаяся членам Совета директоров и ключевому управленческому персоналу, в размере 80,940 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 92,691 тыс. руб.). Данная сумма включает только краткосрочные выплаты.

28. 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 (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 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 (IFRS) 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)

28. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 30 июня 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано), представлена ниже:

	Обслуживание			Нераспределенные суммы	Всего
	корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц		
Процентный доход	11,921,828	2,744,820	2,038,118	-	16,704,766
Процентный расход	(8,512,578)	(1,172,443)	(3,997,813)	-	(13,682,834)
Чистый процентный доход/(расход)	3,409,250	1,572,377	(1,959,695)	-	3,021,932
Резерв под обесценение кредитов	(2,572,286)	-	(108,070)	-	(2,680,356)
Чистый процентный доход/(расход) после изменения резерва под обесценение кредитов	836,964	1,572,377	(2,067,765)	-	341,576
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(1,835,608)	-	-	(1,835,608)
Чистый реализованный убыток от финансовых активов в наличии для продажи	-	(133,629)	-	-	(133,629)
Восстановление обесценения финансовых активов в наличии для продажи	-	20,724	-	-	20,724
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(6,172)	(523,975)	188,968	-	(341,179)
Чистая прибыль от переоценки операций в иностранной валюте	(257,388)	623,569	498,795	-	864,976
Комиссионные доходы	1,326,731	41,304	706,088	-	2,074,123
Комиссионные расходы	(51,430)	(61,885)	(355,065)	-	(468,380)
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	(205,265)	-	-	-	(205,265)
Чистая прибыль от выбытия основных средств	698	59	928	-	1,685
Чистая прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	9,259	-	(2,114)	-	7,145
Прочий операционный доход	116,096	42,202	39,091	38,503	235,892
Внешние операционные доходы	1,769,493	(254,862)	(991,074)	38,503	562,060
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(2,129,118)	683,331	1,445,787	-	-
Итого	(359,625)	428,469	454,713	38,503	562,060
Операционные расходы	(1,769,606)	(249,677)	(1,273,332)	(319,155)	(3,611,770)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(2,129,231)	178,792	(818,619)	(280,652)	(3,049,710)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(342,156)	(342,156)
Чистый (убыток)/прибыль	(2,129,231)	178,792	(818,619)	(622,808)	(3,391,866)
Активы по сегментам	217,345,882	46,428,829	43,171,958	1,406,890	308,353,559
Обязательства по сегментам	133,761,481	56,589,933	90,544,803	326,359	281,222,576
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(62,251)	(4,003)	(49,126)	-	(115,380)
Капитальные затраты	(55,932)	(1,949)	(41,036)	(14,886)	(113,803)

Банковская группа ЗЕНИТ

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

28. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, 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 обязательств 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
Чистая прибыль/(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	233,057,352	52,420,671	47,780,209	1,839,142	335,097,374
Обязательства по сегментам	137,448,694	81,113,604	86,607,083	277,126	305,446,507
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)

Группа осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации.

Банковская группа ЗЕНИТ

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

29. 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 2015 года и 31 декабря 2014 года установленный ЦБ РФ минимальный уровень норматива достаточности капитала составлял 10%, соответственно. По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 годов Группа выполняла требования ЦБ РФ по достаточности капитала.

Ниже представлена структура капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения на 30 июня 2015 и на 31 декабря 2014 годов.

	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Капитал первого уровня	26,096,150	28,633,293
Капитал второго уровня	13,411,152	14,679,724
Итого капитал	39,507,302	43,313,017
Активы, взвешенные с учетом риска	272,624,161	304,053,444
Общий норматив достаточности капитала, %	14.5	14.2
Норматив достаточности для капитала первого уровня, %	9.6	9.4

Минимальное значение норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения составляло 8%, а минимальное значение норматива достаточности для капитала первого уровня – 4%. По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 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 полугодовой основе, экономический капитал сравнивается с капиталом Группы и не должен превышать его.

30. События после отчетной даты

В августе 2015 года Группа получила 9.91% акций в ходе второго этапа акционирования ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». В результате Группа владеет 35% акций ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд».