



Росэкспертиза

Исх. № 033/3705-01/АЗ-16

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской компании
ООО «Росэкспертиза»
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Банка ЗЕНИТ (публичное
акционерное общество) за 2016 год

Акционерам Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании ООО «Росэкспертиза»
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
за 2016 год

Аудлируемое лицо:

- Наименование: Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).
- Сокращенное наименование: ПАО Банк ЗЕНИТ.
- Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 22 июня 1995 года, регистрационный номер 3255.
- Государственный регистрационный номер: 1027739056927, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 9 августа 2002 года.
- Место нахождения: 129110, Российская Федерация, г. Москва, Банный переулок, дом 9.

Аудитор:

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Место нахождения:
 - Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 34.
 - Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи о внесении в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 11603046778.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) (далее – ПАО Банк ЗЕНИТ или «Банк»), составленной за период с 01 января по 31 декабря 2016 года включительно.

- В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:
- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год.
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
 - Пояснительная информация к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 № 405, от 07.10.2004 № 532, от 16.04.2005 № 228, от 25.08.2006 № 523, от 22.07.2008 № 557, от 19.11.2008 № 863, от 02.08.2010 №586, от 27.01.2011 №30, от 22.12.2011 № 1095);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД) (Приказы Министерства финансов РФ от 20.05.2010 № 46н, от 17.08.2010 № 90н, от 16.08.2011 № 99н);
- Кодексом профессиональной этики аудиторов (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22.03.2012, протокол № 4; с изменениями от 27.06.2013, протокол № 9 и от 18.12.2014, протокол № 15).

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк ЗЕНИТ за 2015 год был проведен другим аудитором, выдавшим немодифицированное аудиторское заключение от 31 марта 2016 года.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года рассчитаны на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год и находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что действующие на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	(1) (35) (38)	4609419	6384246
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	(1) (35) (38) (41)	5948814	7392603
2.1	Обязательные резервы	(1) (35)	1494933	1244929
3	Средства в кредитных организациях	(1) (35) (38)	16885997	28189359
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2) (35) (38) (41)	6831399	1284236
5	Чистая ссудная задолженность	(3) (4) (5) (35) (38) (41) (42)	184257722	185074296
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6) (7) (8) (9) (14) (35) (36) (38)	13469864	12675057
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(10) (35) (38) (41)	5745763	5663828
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(11) (12) (13) (14) (35) (38)	10409945	14447946
8	Требования по текущему налогу на прибыль	(35) (38)	222129	222129
9	Отложенный налоговый актив	(35) (38)	5261278	3499030
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(15) (35) (38)	1858987	1323952
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(15) (35) (38)	2704475	3515091
12	Прочие активы	(16) (35) (38) (41)	16413598	17389717
13	Всего активов	(35) (38)	268873627	281397662
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(35) (38)	6060000	12741058
15	Средства кредитных организаций	(17) (35) (38) (41)	30144855	33256119
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(18) (19) (35) (38) (41)	157141560	155398271
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	(18) (35) (38)	71851006	73292591
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35) (38)	0	79221
18	Выпущенные долговые обязательства	(20) (21) (35) (38) (41)	45243540	53817182
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	(35) (38)	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	(35) (38)	746941	720600
21	Прочие обязательства	(22) (35) (38) (41)	6460616	3737147
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(35) (38) (41)	1355050	1283184

23	Всего обязательств	(35) (38)	247152562	261032782
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	(23) (35) (38)	19545000	11545000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	(35) (38)	0	0
26	Эмиссионный доход	(35) (38)	1545000	1545000
27	Резервный фонд	(35) (38)	1731750	1731750
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(35) (38)	-310027	-583616
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(35) (38)	92016	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	(35) (38)	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	(35) (38)	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	(35) (38)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(35) (38)	5969544	12255878
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(35) (38)	-6852218	-6129132
35	Всего источников собственных средств	(35) (38)	21721065	20364880
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	(32) (35) (38) (41)	55297981	55496430
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	(32) (35) (38) (41)	18393121	17935224
38	Условные обязательства некредитного характера	(35) (38)	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



К.О. Шпитун

Т.А. Богачева

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

31.03.2017

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	(41)	23940585	26884679
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	(41)	1737124	1530146
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	(41)	20429914	23014729
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1773547	2339804
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(41)	20517349	23828874
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(41)	2688939	3053185
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(41)	12653081	15368399
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5175329	5407290
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3423236	3055805
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(24) (41)	-6887816	-6743450
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(24)	-789075	-624629
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-3464580	-3687645
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		136323	-2902017
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		200458	-193019
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		85836	-22842
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-2934775	660974
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(25)	1481792	349682
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		84531	-115258
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	(41)	1613927	1414918
14	Комиссионные доходы	(41)	2464329	3763339
15	Комиссионные расходы	(41)	872434	830841
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(24)	25050	16378
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(24)	-484884	17515

18	Изменение резерва по прочим потерям	(24)	-1273564	-1409562
19	Прочие операционные доходы	(28) (41) (42)	777507	769356
20	Чистые доходы (расходы)		-2160484	-2169022
21	Операционные расходы	(27) (28) (41) (42)	6200507	5778453
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-8360991	-7947475
23	Возмещение (расход) по налогам	(26)	-1508773	-1818343
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-6416851	-6060072
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(29)	-435367	-69060
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	(30)	-6852218	-6129132

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-6852218	-6129132
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		136165	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		136165	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		44150	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		92015	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		251491	413024
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		251491	413024
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		50300	64458
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		201191	348566
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		293206	348566
10	финансовый результат за отчетный период		-6559012	-5780566

Председатель Правления



К.О. Шпигун

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

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

31.03.2017

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		21090000.0000	X	13090000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		21090000.0000	X	13090000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1247875.0000	X	5704934.0000	X
2.1	прошлых лет		5974793.0000	X	12267163.0000	X
2.2	отчетного года		-7222668.0000	X	-6562229.0000	X
3	Резервный фонд		1731750.0000	X	1731750.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		21573875.0000	X	20526684.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		472.0000	314.0000	385.0000	577.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1943222.0000	1295481.0000	511698.0000	767547.0000
11	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Неущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	(39)	1278597.0000	852398.0000	815914.0000	1223872.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		215349.0000	143566.0000	214745.0000	322117.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	(39)	162925.0000	108616.0000	155820.0000	233730.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		54424.0000	34949.0000	58925.0000	88387.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 и 27)		3437640.0000	X	1542742.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		18136235.0000	X	18983942.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		5100000.0000	X	5100000.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		5100000.0000	X	5100000.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		5100000.0000	X	5100000.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Неущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1722235.0000	X	2583458.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1722235.0000	X	2583458.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		314.0000	X	577.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	(39)	1595921.0000	X	2393881.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		126000.0000	X	189000.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сформированная в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		1722235.0000	X	2583458.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		3377765.0000	X	2516542.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		21514000.0000	X	21500484.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		14627693.0000	X	20716829.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1423475.0000	X	1933298.0000	X

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала))		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери			X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		16051168.0000	X	22650127.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		530897.0000	0.0000	353931.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		343784.0000	X	515676.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала)), всего, из них:		343784.0000	X	515676.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		343784.0000	X	515676.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	граница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		874681.0000	X	869607.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		15176487.0000	X	21780520.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		36690487.0000	X	43281004.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала (33)		272448492.0000	X	273768795.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала (33)		270852257.0000	X	271374337.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (33)		270113742.0000	X	270504730.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2) (34)		6.6568	X	6.9343	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3) (34)		7.9431	X	7.9228	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4) (34)		13.5833	X	16.0001	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		9273.0000	X	145493.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		937139.0000	X	569938.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		712956.0000	X	598982.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании		не применимо	X	не применимо	X

стандартизированного подхода					
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	(33)	239576590	218488566	168188688	248793310	234767579	176418994
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	(33)	23843310	23833060	0	29347597	29338550	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	(33)	6104208	6104208	0	7629175	7629175	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	(33)	13246524	13237290	0	11822494	11770299	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	(33)	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	(33)	33877194	33868610	6773722	35623851	35605338	7121068
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	(33)	1496301	1496301	299260	479880	479880	959761
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	(33)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	(33)	16092064	16086342	3217268	26111266	26093819	5218764
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	(33)	3935	3927	1964	1051539	1051529	525765
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	(33)	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	(33)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	(33)	3935	3927	1964	984502	984492	492246
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	(33)	180579355	159822903	159522903	182770323	168772162	168772162
1.4.1	судная задолженность юрид. с численными %	(33)	135892264	117095743	117095743	140373428	126147738	126147738
1.4.2	судная задолженность физлиц с численными %	(33)	16466318	14604547	14604547	15688426	14370444	14370444
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	(33)	1272796	1260066	1890099	0	0	0

12	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	(33)		770751	770751	148550	2139811	2139811	385591
12.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	(33)		0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	(33)		0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга	(33)		770751	770751	148550	2139811	2139811	385591
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	(33)		35116839	31409943	48651619	38587679	36178221	55341493
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	(33)		0	0	0	3960	3939	4333
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	(33)		748304	566951	737036	486655	395258	513836
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	(33)		32718440	29192897	43789346	36942276	34624236	51936354
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	(33)		1650095	1650095	4125237	1154788	1154788	2886970
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	(33)		0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	(33)		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	(33)		8646	6700	22343	12032	9313	28582
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	(33)		1974	1542	2159	2100	1643	2300
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	(33)		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	(33)		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	(33)		4642	3588	10763	8528	6579	19738
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	(33)		2030	1570	9421	1404	1091	6544
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	(33)		40478150	39123099	17188879	43541147	42257964	15506149
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	(33)		18393120	17267151	16943104	17935222	16864576	15464560
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	(33)		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	(33)		1119032	1119032	245775	207943	207943	41589
14.4	по финансовым инструментам без риска	(33)		20965998	20736916	0	25397982	25185445	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	(33)		0	0	0	74809	0	42183

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации

экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	(40)	1787831.0	1802828.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	(40)	35756613.0	36056550.0
6.1.1	чистые процентные доходы	(40)	15864003.0	18049945.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	(40)	19892610.0	18006605.0

6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	(40)	3.0	3.0
-----	--	------	-----	-----

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	(37)	10005122.1	1514680.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	(37)	556770.7	113646.4
7.1.1	общий	(37)	146992.1	53647.8
7.1.2	специальный	(37)	409778.6	59998.6
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	(37)	0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	(37)	42999.5	7528.0
7.2.1	общий	(37)	29312.8	3764.0
7.2.2	специальный	(37)	13133.0	3764.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	(37)	553.7	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	(37)	193466.1	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	(37)	0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	(37)	7173.4	0.0
7.4.1	основной товарный риск	(37)	0.5	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск	(37)	7172.9	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	(37)	0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		26173575	8311366	17862209
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		21428472	6809010	14619462
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3389571	1430490	1959081
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1355532	71866	1283666
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	(31)	21514000.0	23526329.0	27533727.0	21687866.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	(31)	280283738.0	283811697.0	282211444.0	284401637.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	(31)	7.7	8.3	9.8	7.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регуливаемые условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Отсрочка включения инструмента в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1) ПАО Банк ЗЕНИТ		101032558	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяется	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обязательные акции	19545000	19545000 тыс. RUB
2) COLIMA ASSOCIATED S.A		не применяется	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	294563	15000 тыс. USD
3) ПАО Татнефть им. В.Д. Шашина		не применяется	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1225269	20200 тыс. USD
4) ПАО Татнефть им. В.Д. Шашина		не применяется	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	849197	14000 тыс. USD
5) ПАО Татнефть им. В.Д. Шашина		не применяется	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	406500	406500 тыс. RUB
6) ПАО Татнефть им. В.Д. Шашина		не применяется	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1500000	1500000 тыс. RUB
7) Black Sea Trade and Development Bank		не применяется	826 (СОЕДИНЕННЫЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИЯ)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	970510	20000 тыс. USD
8) Государственная корпорация Банк развития (Внешэкономбанк)		не применяется	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1070000	2140000 тыс. RUB
9) COLIMA ASSOCIATED S.A		не применяется	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	58913	5000 тыс. USD
10) Black Sea Trade and Development Bank		не применяется	826 (СОЕДИНЕННЫЕ КОРОЛЕВСТВО)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1243466	20500 тыс. USD

			[TWO BELARUS]	[ой группы		[г, заем)			
11	ПАО Газнефть им. В.Д. Шакина	не привязано	[643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)]	не привязано	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит) (г, заем)	3600000	[3600000 тыс. RUB
12	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не привязано	[643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)]	не привязано	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит) (г, заем)	1986550	[1986550 тыс. RUB
13	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не привязано	[643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)]	не привязано	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит) (г, заем)	1986550	[1986550 тыс. RUB
14	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не привязано	[643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)]	не привязано	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит) (г, заем)	1986550	[1986550 тыс. RUB
15	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не привязано	[643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)]	не привязано	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит) (г, заем)	1986550	[1986550 тыс. RUB
16	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не привязано	[643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)]	не привязано	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит) (г, заем)	1986550	[1986550 тыс. RUB

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / наименование (характеристики) инструмента	Регулируемые условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Персональная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивиденда по облигациям/акциям	Обязательность выплаты дивиденда	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инструменту или язык обращения к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1) акционерный капитал		24.01.2000	бессрочный	(без ограничения срока)	не привязано	не привязано	не привязано	не привязано	не привязано	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
		17.11.2000										
		04.09.2001										
		10.09.2004										
		05.05.2006										
		20.06.2007										
		27.06.2016										
2) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости		31.01.2007	срочный	01.02.2022	нет	У эмитента инструмента капитала отсутствует право возврата (погашения)	не привязано	фиксированная ставка	17	нет привязано	выплата осуществляется полностью	нет привязано
3) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости		31.03.2008	срочный	08.03.2023	нет	У эмитента инструмента капитала отсутствует право возврата (погашения)	не привязано	фиксированная ставка	18	нет привязано	выплата осуществляется полностью	нет привязано
						Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существование у эмитента условий договора (заявка) для сторон договора: не допускается без согласования						

					с Банком России, оформленного в письменном виде: досрочный возврат депозита или его части, а так же досрочная уплата процентов за пользование Д (епозитом); досрочное расторжение Договора; досрочное прекращение обязательств по Договору.							
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.03.2008	срочный	12.03.2023	нет	У актива инстру- мента капитала существует право его досрочного возврата (погаше- ния)	не привязано	фиксированная ста- вка	18	не привязано	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет
					Возможность доср- очного погашения инструмента, свя- занная с измене- нием налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного орган а, существовало у кредитора услови- я договора (закл- сия) для сторон договора: не до- пускается без со- гласования							
					с Банком России, оформленного в письменном виде: досрочный возврат депозита или его части, а так же досрочная уплата процентов за пользование Д (епозитом); досрочное расторжение Договора; досрочное прекращение обязательств по Договору.							
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	07.05.2008	срочный	17.04.2023	нет	У актива инстру- мента капитала существует право его досрочного возврата (погаше- ния)	не привязано	фиксированная ста- вка	19	не привязано	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет
					Возможность доср- очного погашения инструмента, свя- занная с измене- нием налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного орган а, существовало у кредитора услови- я договора (закл- сия) для сторон договора: не до- пускается без со- гласования							
					с Банком России, оформленного в письменном виде: досрочный возврат депозита или его части, а так же досрочная уплата процентов за пользование Д (епозитом); досрочное расторжение Договора; досрочное прекращение обязательств по Договору.							
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.07.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	У актива инстру- мента капитала существует право его досрочного возврата (погаше- ния).	не привязано	фиксированная ста- вка	15	не привязано	полностью по у- словиям креди- торской организа- ции	нет
					Возможность доср- очного погашения инструмента, свя- занная с измене- нием налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного орган а, существовало у кредитора услови- я договора (закл- сия) для сторон договора							
					не допускается без согласования с Банком России, оформленного в письменном виде: досрочный возврат депозита или его части, а так же досрочная уплата процентов за пользование Д (епозитом); досрочное расторжение Договора; досрочное прекращение обяза-							

			пунктах 3 и 4 ча (см 1 статьи 2 ук) азанского Федераль ного закона. Упол номоченный орган, который вправе п отребовать меня (п конвертации) инст румента - Общак с образия акционер а; конвертация п редусмотрена зако нительно.							пунктах 3 и 4 ча (см 1 статьи 2 ук) азанского Федераль ного закона. Упол номоченный орган, который вправе п отребовать меня (п конвертации) инст румента - Общак с образия акционер а; конвертация п редусмотрена зако нительно.														
8)	некумулятивный	неконвертируемый	на приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	нет	нет	на приемлю	на приемлю	не приемлю	не приемлю	нет	нет	на приемлю	на приемлю	не приемлю	не приемлю	нет	нет			
9)	некумулятивный	неконвертируемый	на приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	нет	нет	на приемлю	на приемлю	не приемлю	не приемлю	нет	нет	на приемлю	на приемлю	не приемлю	не приемлю	нет	нет			
10)	некумулятивный	конвертируемый	В случае наступле ния одного из дву х следующих собы тий: - значение но минала достаточн ости базового кап итала (НП.1), рас читанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И, до стигло уровня ни же 2 процентов от лица	полностью или час тично	не приемлю	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	да	В случае наступле ния одного из дву х следующих собы тий: - значение но минала достаточн ости базового кап итала (НП.1), рас читанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И, до стигло уровня ни же 2 процентов от лица	полностью и частично	постоянное												
			по страхованию ак тивов получено у ведомление о при ятии в отозвании и его решении о ре шениях соответств яного Банка Росс ии плана мер по п редупреждению бан кротства банком, включающих участ ием системы обес печения возврата вклада физ ических лиц							по страхованию ак тивов получено у ведомление о при ятии в отозвании и его решении о ре шениях соответств яного Банка Росс ии плана мер по п редупреждению бан кротства банком, включающих участ ием системы обес печения возврата вклада физ ических лиц														
			в Банке Российск ой Федерации в со ответствии с Феди ральным законом "О дополнительных мерах для укрепле ния стабильности банковской систем ы в период до 31 декабря 2014 года ", предусматрива ющего осуществле ние мер в соответст вии с пунктами 3 и 4 части 1							в Банке Российск ой Федерации в со ответствии с Феди ральным законом "О дополнительных мерах для укрепле ния стабильности банковской систем ы в период до 31 декабря 2014 года ", предусматрива ющего осуществле ние мер в соответст вии с пунктами 3 и 4 части 1														
			статьи 2 указанно го Федерального а кта. Уполномоче нный орган, котор ый вправе потребо вать меня (конвер тации) инструмента а - Общак собрани е акционеров; ко нвертация предус мотрена законода тельно.							статьи 2 указанно го Федерального а кта. Уполномоче нный орган, котор ый вправе потребо вать меня (конвер тации) инструмента а - Общак собрани е акционеров; ко нвертация предус мотрена законода тельно.														
11)	некумулятивный	конвертируемый	В случае наступле ния одного из дву х следующих собы тий - значение но минала достаточн ости базового кап итала (НП.1), рас читанное Банком в соответствии с И нструкцией Банка России 139-И, до стигло уровня ни же 5,125 процента а в совокупности а а шесть и более	полностью или час тично	не приемлю	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	да	В случае наступле ния одного из дву х следующих собы тий - значение но минала достаточн ости базового кап итала (НП.1), рас читанное Банком в соответствии с И нструкцией Банка России 139-И, до стигло уровня ни же 5,125 процента а в совокупности а а шесть и более	полностью и частично	постоянное												
			оперативных дней а течение любых 30 последователь ных оперативных д ней или - Конверт ция банковского на дзора Банка Росси и утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осущест влении мер по пре дупреждению банкр отства Банка, пре дусматривающий							оперативных дней а течение любых 30 последователь ных оперативных д ней или - Конверт ция банковского на дзора Банка Росси и утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осущест влении мер по пре дупреждению банкр отства Банка, пре дусматривающий														
			сказание Агентств а по страхованию вкладов (финансов ой помощи в соот ветствии с Федерал ьным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Уполномоченный ор ган, который вправе потребовать ме ня (конвертации) инструмента - Об щак собрания акци онеров;							сказание Агентств а по страхованию вкладов (финансов ой помощи в соот ветствии с Федерал ьным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Уполномоченный ор ган, который вправе потребовать ме ня (конвертации) инструмента - Об щак собрания акци онеров;														
			конвертация преду смотрена законода тельно.							конвертация преду смотрена законода тельно.														
12)	некумулятивный	конвертируемый	В случае размеще ния на официальном сайте Банка Росс ии в сети Интернет	полностью или час тично	не приемлю	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет		полностью и частично	постоянное												

			<p>виз с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139- И "Об обязательных к нормативных банк (ев", связанных ни же уровня, опреде ляемого Положени м для меня субordi нарованного займа а, который на данн у заключения Дого вора составляется</p>									
			<p>[2% (два процента) за период, устан овленный Положени ем, или 2) утвер дение Комитетом б анковского надзор а Банка России п лана участия Заяв щих в осуществл ении мер по пред упреждению банко тского Банка-заяв щих, предусмотрен ного оказания 3) ликвидации</p>									
			<p>(финансовой помощи , предусмотренной Федеральным зако ном "О несостояте льности (банкротс тве)". Уполномоч енный орган, котор ый вправе потребо вать меня (контра гента) предоставить а - Обществу акцион еров; кон вертировать предсто яющую законодате льно.</p>									
15	некредитный	конвертируемый	<p>В случае размещен(полностью или час на официальном сайте Банка Росс ии в сети Интернет те информации о на ступлении в обяза тельности Банка-заяв щих на одного из след ющих событий посл е предоставления субординированно го займа: 1) знач ите норматива дос точности базово го капитала</p>	полностью или час не приемлю	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк СЕБИТ	нет	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю
			<p>(П.1), рассчитыв аемое в соответствии виз с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139- И "Об обязательных к нормативных банк (ев", связанных ни же уровня, опреде ляемого Положени м для меня субordi нарованного займа а, который на данн у заключения Дого вора составляется</p>									
			<p>[2% (два процента) за период, устан овленный Положени ем, или 2) утвер дение Комитетом б анковского надзор а Банка России п лана участия Заяв щих в осуществл ении мер по пред упреждению банко тского Банка-заяв щих, предусмотрен ного оказания 3) ликвидации</p>									
			<p>(финансовой помощи , предусмотренной Федеральным зако ном "О несостояте льности (банкротс тве)". Уполномоч енный орган, котор ый вправе потребо вать меня (контра гента) предоставить а - Обществу акцион еров; кон вертировать предсто яющую законодате льно.</p>									
16	некредитный	конвертируемый	<p>В случае размещен(полностью или час на официальном сайте Банка Росс ии в сети Интернет те информации о на ступлении в обяза тельности Банка-заяв щих на одного из след ющих событий посл е предоставления субординированно го займа: 1) знач ите норматива дос точности базово го капитала</p>	полностью или час не приемлю	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк СЕБИТ	нет	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю
			<p>(П.1), рассчитыв аемое в соответствии виз с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139- И "Об обязательных к нормативных банк (ев", связанных ни же уровня, опреде ляемого Положени м для меня субordi нарованного займа а, который на данн у заключения Дого вора составляется</p>									

11) не привнесо	не привнесо	да	не привнесо
12) не привнесо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 3 -7, 10, 11	да	не привнесо
13) не привнесо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 3 -7, 10, 11	да	не привнесо
14) не привнесо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 3 -7, 10, 11	да	не привнесо
15) не привнесо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 3 -7, 10, 11	да	не привнесо
16) не привнесо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 3 -7, 10, 11	да	не привнесо

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

1www.zenit.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 27769410, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 7597618;
 - 1.2. изменения качества ссуд 8789410;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3178398;
 - 1.4. иных причин 8203984.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20960400, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 77615;
 - 2.2. погашения ссуд 5215029;
 - 2.3. изменения качества ссуд 5482020;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3161611;
 - 2.5. иных причин 7024125.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37
31.03.2017



К.О. Шпитун

Т.А. Богачева

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	(34)	4.5	6.7	6.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	(34)	6.0	7.9	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	(34)	8.0	13.6	16.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	125.2	100.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	146.8	96.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	49.0	82.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.5 Минимальное 0.9	Максимальное 20.7 Минимальное 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	192.5	152.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.2	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	3.4	2.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		268873627
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		9862
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		18548000
7	Прочие поправки		7372456
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		280059033

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		259911618.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5159875.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		254751743.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		9862.0

	по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		9862.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		6974133.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		6974133.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		39123102.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		20575102.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		18548000.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	(31)	21514000.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	(31)	280283738.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	(31)	7.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспечению долговыми инструментами									
13	по обязательствам банка по неиспользованным базисным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечения ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), прочие		X		X		X		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

31.03.2017



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-7120816	-4089450
1.1.1	проценты полученные		20575579	23356810
1.1.2	проценты уплаченные		-21241156	-22921798
1.1.3	комиссии полученные		2369404	3636480
1.1.4	комиссии уплаченные		-873146	-842093
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		220278	-2945979
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	141
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2934775	660974
1.1.8	прочие операционные доходы		914799	4018823
1.1.9	операционные расходы		-5795842	-8957198
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-355957	-95610
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-13261908	-9467044
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-250004	677341
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5417378	3264049
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-12374262	22349936
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12122106	-3650565
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6681058	-10819041
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1985201	8498378
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11661698	-13025562
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-79221	-1480809
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-5169777	-12253893
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		19155401	-3026878

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
на 1 января 2017 года**

Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

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

Отчетный период: 2016 год

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.01.2017 состав Банковской (консолированной) группы ЗЕНИТ следующий:

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

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

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

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

Банк входит в число крупнейших частных банковских структур России. В целях обеспечения долгосрочной конкурентоспособности и укрепления позиций на рынке банковских услуг выбрана стратегическая модель развития в качестве универсального банка, имеющего общефедеральную сеть.

По состоянию на 01.01.2017 общее количество точек региональной сети с учетом дочерних банков составило 153, они расположены в 26 регионах России.

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

Корпоративный бизнес:

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

Малый и средний бизнес:

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

Инвестиционный бизнес:

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

Розничный бизнес:

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

Комплексное обслуживание частных инвесторов:

- Традиционные розничные банковские услуги;
- Управление инвестициями;
- Консультационные услуги.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем VISA и MasterCard.

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

Основные показатели деятельности на 01.01.2017:

- Активы Банка на 01.01.2017 составили 268 873 627 тыс. руб.
- Капитал Банка на 01.01.2017 составил 36 690 487 тыс. руб. (Базель III).
- Убыток на 01.01.2017 составил 6 852 218 тыс. руб.

Деятельность Банка в 2016 году осуществлялась под влиянием нестабильной экономической среды и роста рисков, которые формировались следующими конъюнктурными факторами:

- Дальнейшее падение цен на нефть, остановленное только в конце 2016 года соглашением основных стран-экспортеров нефти об ограничении предложения нефти на рынке, что заложило основу для возможной стабилизации нефтяных цен на относительно приемлемых уровнях.
- Пролонгация санкций западных стран против России в 2016 году, ограничивающих рост российской экономики и ее способность к преодолению рецессии.
- Устойчивое падение реального ВВП в течение двух последних лет, обусловленное реализацией негативного сценария на сырьевых и финансовых рынках, в условиях санкций. К концу 2016 года - стабилизация реального уровня ВВП.
- Снижение потребительской и предпринимательской активности, в условиях общей экономической стагнации, что негативно сказывается на финансовом положении экономических субъектов.
- Курсовая неопределенность, постоянная волатильность на валютном рынке на фоне падения цен на нефть и возросшей глобальной неопределенности.

В 2016 году Банк ЗЕНИТ осуществлял свою деятельность в условиях ухудшения состояния реального сектора экономики, продолжающегося ухудшения финансового состояния заемщиков, и, как следствие, роста неисполнения обязательств по возврату основного долга и уплаты процентов. Сокращение спроса на кредиты со стороны заемщиков адекватного качества и конкуренция привели к тому, что корпоративный кредитный портфель Банка имел тенденцию к снижению.

Стагнация деловой активности и высокая конкуренция в комиссионных операциях затрудняли получение доходов от расчетного бизнеса.

Кризисные явления оказывали существенное давление на финансовые показатели Банка, в первую очередь на достаточность капитала, что негативно сказалось на динамике активов и пассивов.

По итогам Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 15.06.2016, было принято решение нераспределенную прибыль (часть) прошлых лет использовать на погашение убытков по итогам 2015 года в размере 4 431 млн. руб. и использовать средства фонда накопления на погашение убытков 2015 года в размере 1 697 млн. руб.

Наиболее значимыми событиями для Банка за 2016 год стали следующие:

- Внеочередным общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 18.02.2016, было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 8 млрд. руб. 27.02.2016 был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций общим объемом 8 млрд. руб. номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Таким образом, уставный капитал Банка возрос до 19,545 млрд. руб. Доля ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и его дочерней компании после дополнительной эмиссии акций Банка, завершившейся в июне 2016 г., составила 48,79%, а по результатам приобретения акций в рамках обязательного предложения увеличилась до 50,4%.

- 26.02.2016 Банк исполнил оферту по требованию владельцев облигаций восьмого выпуска (ЗЕНИТ-08), выкупив 44% выпуска от номинального объема займа на сумму 2,2 млрд. руб. (2 195 433 штук облигаций по цене 100% от номинала). В тот же день часть выкупленных бумаг на 1,45 млрд рублей была продана обратно в рынок. Таким образом, на 01.01.2017 из 5 млн штук облигаций восьмого выпуска в обращении осталось 4 254 567 штук облигаций.
- 28.03.2016 Банк совместно с БК «РЕГИОН» и АО Газпромбанк выступил организатором прохождения оферты и вторичного размещения биржевых облигаций 09 серии Внешэкономбанка на 15 млрд. руб. По облигациям установлена ставка купона в размере 11,40% годовых на срок до следующей оферты через полтора года.
- Банк признан одним из победителей отбора заявок на размещение свободных бюджетных средств Самарской области на банковских депозитах в 2016 году. По итогам отбора Банк получил право на привлечение в течение 2016 г. депозитов по 15 лотам на общую сумму 12,3 млрд. руб.
- 11.04.2016 Банк исполнил оферту по требованию владельцев облигаций девятого выпуска серии БО-09, выкупив у держателей собственные биржевые облигации на сумму 1 189 млн. руб. В тот же день Банк полностью разместил их на вторичном рынке.
- Банк начал предоставление услуг эквайринга и приема карт международной платежной системы China UnionPay International. Банк также реализовал возможность получения денежных средств с банковских карт China UnionPay International в собственных банкоматах в российских рублях.
- 03.06.2016 Банк исполнил оферту по требованию владельцев облигаций десятой серии БО-10, выкупив у держателей собственные биржевые облигации на сумму 232 млн. руб. В тот же день выкупленные в 2015 и 2016 году облигации на 257 млн. руб. Банк разместил на вторичном рынке.
- В июне 2016 г. Банк реализовал первую сделку под страховое покрытие Российского агентства по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (ЭКСАР). Договором страхования ЭКСАР предусматривается покрытие как политических, так и экономических рисков. Банк исторически активно работает на рынке финансирования и обслуживания внешнеэкономической деятельности корпоративных клиентов и имеет широкий спектр кредитных и транзакционных продуктов как для экспортеров, так и импортеров. Начало сотрудничества с ЭКСАР открывает новые возможности для поддержки и развития бизнеса экспортеров.
- Банк совместно с БК «Регион», Сбербанк КИБ и Россельхозбанк выступил организатором первичного размещения облигаций Внешэкономбанка (ВЭБ) серии ПБО-001Р-04 на 20 млрд. руб. Размещение бумаг состоялось 26.07.2016 по открытой подписке на ФБ ММВБ. ВЭБ разместил по открытой подписке 20 млн. облигаций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая. Срок обращения займа - 3 года, оферта не выставлена. Ставка полугодового купона на весь срок обращения займа по итогам сбора заявок была установлена в размере 10,15% годовых.
- Банк запустил новый продукт – электронную банковскую гарантию, которую можно использовать в качестве обеспечения исполнения государственных контрактов в соответствии с федеральным законом № 44-ФЗ. Оформление гарантии происходит дистанционно и занимает не более 2 дней. Гарантия предоставляется на срок до 18 месяцев,

при этом сумма гарантии не может превышать 9 млн. руб., максимальная сумма одновременно действующих гарантий на одного клиента составляет 15 млн. руб.

- 05.09.2016 Банк исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-11, выкупив у держателей собственные биржевые облигации на сумму 362 млн. руб. В тот же день Банк в процессе вторичного размещения полностью вернул в рынок выкупленный объем, а также дополнительно реализовал облигации с эмиссионного счета на сумму 707 млн. руб. По итогам букбилдинга цена размещения была зафиксирована на уровне 100,15% от номинала. Таким образом, с учетом размещения в апреле 2016 года дополнительного выпуска на 2 млрд. руб., на 01.01.2017 в обращении находятся все 8 млн. штук облигаций серии БО-11.
- АО «МСП Банк», обеспечивающий реализацию государственной программы по финансовой поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, значительно увеличил объем кредитования Банка. Общий объем кредитования на 01.01.2017 составил 6,5 млрд. руб. Привлеченные средства направлены на кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.
- В сентябре 2016 г. Совет директоров Банка утвердил программу биржевых облигаций серии 001P, документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением, максимальной номинальной стоимостью 50 млрд. руб. или эквивалент этой суммы в иностранной валюте. Максимальный срок погашения облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций – до 30 лет (10 920 дней) с даты начала размещения. Срок действия программы – 30 лет.
- Банк ЗЕНИТ подписал соглашение с ЭКСАР о реализации совместной программы по кредитованию экспортно-ориентированных субъектов МСП. По условиям программы Банк будет осуществлять кредитование представителей малого и среднего бизнеса, а также компаний, не являющихся субъектами МСП, с годовым торговым оборотом до 2 млрд. рублей, которым необходимы денежные средства для реализации экспортных контрактов. Кредитование возможно в виде предэкспортного финансирования, проведения документарных операций, а также финансирования отсрочки платежей по контрактам. ЭКСАР в свою очередь обязуется застраховать данные займы от риска невозврата.
- В октябре 2016 года Банк исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-08 и облигаций 11-го выпуска, выкупив 40 % выпуска БО-08 на сумму 2 млрд. руб. и 39% выпуска облигаций 11-й серии на сумму 1,931 млрд. руб.
- В ноябре 2016 года Банк признан победителем открытого аукциона на оказание услуг по предоставлению банковских гарантий ФГУП «Почта России» для обеспечения обязательств ФГУП «Почта России» перед третьими лицами. Общий лимит, в рамках которого могут быть предоставлены гарантии, составляет 1,5 млрд. руб., срок действия соглашения, подписанного между Банком и ФГУП «Почта России» — 24 месяца.
- Банк совместно с ПАО «Совкомбанк» выступил организатором первичного размещения облигаций АО РОСЭКСИМБАНК серии БО-001P-01 на 150 млн. долларов США. Размещение бумаг состоялось 22.12.2016 по открытой подписке на ФБ ММВБ в форме «букбилдинг». Спрос на облигации превысил предложение и составил более 250 млн. долларов США. В результате ставка первого купона по биржевым облигациям составила 4,80% годовых. В соответствии с эмиссионными документами срок обращения займа 10 лет. Биржевые облигации серии БО-001P-01 имеют двадцать полугодовых купонов.

Исполнение оферты по биржевым облигациям указанного выпуска назначено на 25.12.2018.

- Банк выступил организатором первичного размещения биржевых облигаций ОАО «КОМКОР» серии П01-БО-01 на 3,5 млрд. руб. Размещение бумаг состоялось 28.12.2016 года по открытой подписке на Московской Бирже в форме «букбилдинг». Спрос на облигации превысил предложение и составил более 4,6 млрд. руб. В результате ставка первого купона по биржевым облигациям составила 13,25% годовых. Ставка второго-четвертого купонов равна ставке первого купона. В соответствии с эмиссионными документами срок обращения займа - 3 года. Биржевые облигации серии П01-БО-01 имеют шесть полугодовых купонов. Исполнение оферты по биржевым облигациям указанного выпуска назначено на 21.12.2018. Организаторами размещения, помимо Банка, также выступили ООО «АТОН», АО «Райффайзенбанк», ПАО АКБ «Связь-Банк» и ООО «Экспобанк»
- На заседании Совета директоров Банка, состоявшемся 30.12.2016, было принято решение о созыве 03.02.2017 года внеочередного общего собрания акционеров Банка, на которое выносится вопрос об увеличении уставного капитала Банка на 14 млрд. руб. Увеличение капитала Банка предполагается произвести в том числе за счет конвертации в капитал субординированных займов на сумму порядка 9 млрд. руб., ранее предоставленных Банку Группой «Татнефть». Завершить все необходимые для этого корпоративные процедуры планируется до 01.07.2017.

Банку присвоены следующие международные кредитные рейтинги:

Рейтинговое агентство Fitch Ratings:

- долгосрочный РДЭ в национальной и иностранной валюте - "BB-", RWP (на пересмотре с позитивным прогнозом)
- национальный долгосрочный рейтинг - "A+(rus)", RWP (на пересмотре с позитивным прогнозом)
- краткосрочный РДЭ - "B", RWP (на пересмотре с позитивным прогнозом)
- рейтинг устойчивости - "bb-".

В августе 2016 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings поместило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) Банка ЗЕНИТ в иностранной и национальной валюте на уровне "BB-", кредитный рейтинг банка по национальной шкале («A+»), рейтинг поддержки (5), долгосрочные рейтинги приоритетного необеспеченного долга по международной и национальной шкалам («BB-»/«A+(rus)») в список на пересмотр с возможностью повышения. Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента "B" и рейтинг устойчивости «bb-» были подтверждены агентством.

Рейтинги были помещены на пересмотр после увеличения уставного капитала Банка на 8 млрд. руб., в результате которого контролирующим акционером Банка стало ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина.

Рейтинговое агентство Moody's Investment Services:

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

Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В рамках составления годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» была начата процедура получения от клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

По состоянию на 01.01.2017 остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204, 80801, 91003, 91004, 91007, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 40701, 30212, 30237, 91001, 91002, 91005, 91009, открытым в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу; подтверждены остатки по учету кредитов, предоставленных Банку ЗЕНИТ Банком России.

По состоянию на 01.01.2017 была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в денежном хранилище и кассах Банка. По результатам ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и материальных запасов по состоянию на 01.11.2016 были выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. Недостачи и излишки отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями пункта 1.9 части I приложения к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П).

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств на отчетную дату 01.01.2017.

Сумма на счетах до выяснения на 01.01.2017 составила 2 793 329 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствии необходимого для зачисления расчетного документа.

Просроченные платежи Банка на 01.01.2017 отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 11 120 079 тыс. руб.¹

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2017 составляет 26 173 575 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты (корректирующие события) проводятся в балансе Головного офиса. События после отчетной даты представляли собой в основном, кроме передачи финансового результата филиалов в головной офис, корректировки по расчетам с дебиторами и кредиторами в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, уточнение сумм резервов, а также корректировки по текущим и отложенным налогам. Убыток Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, уменьшился на 591 255 тыс. руб. и составил 6 852 218 тыс. руб.

Учетная политика ПАО Банк ЗЕНИТ на 2016 год сформирована, исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Отчетность Банка также составлена на основе допущения о непрерывности деятельности; руководство Банка в полном объеме располагает информацией об отсутствии неопределенности в

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

отношении событий или условий, которые могут вызвать сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность.

- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

- Определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей.
- Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете Банка ежедневно.
- Установлена ежедневная периодичность формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери.
- Определены критерия первоначального признания при проведении операций с ценными бумагами.
- Установлен алгоритм определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток".
- Определен порядок и критерии существенности при оценке текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг.
- Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска.
- Определены размеры существенных сумм, которые при списании положительных или отрицательных курсовых разниц от переоценки долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых организаций (стоимость которых при приобретении была выражена в иностранной валюте) могут быть списаны на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.
- Определены критерии существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера.
- Определен порядок аналитического учета по счетам отложенных налогов.
- Определен порядок аналитического учета по счету нераспределенной прибыли.

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

- Установлена периодичность и порядок урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам в разрезе филиалов и видов валют. Урегулирование задолженности производится ежедневно и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису).

- Определен порядок учета основных средств: при постановке основного средства на баланс стоимость основного средства отражается с учетом налога на добавленную стоимость.

- Определены способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; определены группы основных средств, способы отражения переоценки основных средств, критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, критерии существенности при определении ликвидационной стоимости; группы нематериальных активов и т.д.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 г.:

- Конкретизирован порядок отражения условных обязательств некредитного характера по счету № 91318.

- Терминология приведена в соответствие с изменениями, внесенными в нормативные документы Банка России (Положение Банка России № 385-П и Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»).

Далее представлена сопроводительная информация к формам годовой отчетности. При подготовке форм отчетности Банком были соблюдены принципы сопоставимости данных отчетного и предшествующего ему периода.

Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

(1) Денежные средства и их эквиваленты

Виды денежных средств и их эквивалентов	01.01.2017	01.01.2016
Денежные остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	4 453 881	6 147 674
Обязательные резервы	1 494 933	1 244 929
Наличные денежные средства и драгметаллы	4 609 419	6 384 246
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:		
- в Российской Федерации	3 301 803	3 116 870
- в других странах	13 584 194	25 072 489
Итого денежные средства и их эквиваленты, кроме обязательных резервов	25 949 297	40 721 279
Итого денежные средства и их эквиваленты, включая обязательные резервы	27 444 230	41 966 208

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

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

	01.01.2017	01.01.2016
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Государственные облигации	721 158	366 942
Муниципальные облигации	722 847	212 873
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	3 286 401	566 161
кредитные и финансовые организации	574 127	314 920
нефинансовые организации	2 712 274	251 241
Корпоративные акции, всего, в т.ч.:	79 252	67 567
Кредитные и финансовые организации	15	53 872
Прочие организации, всего, в т.ч.:	79 237	13 695
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	0	1 240
Добыча полезных ископаемых	10 243	1 933
Обрабатывающие производства	3 122	9 321
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 816	1 019
Строительство	20 202	0
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	15 213	83
Деятельность в области информации и связи	28 641	0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	0	99
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Еврооблигации Российской Федерации	199 977	21 678
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	1 805 507	25 431
кредитные и финансовые организации	1 676 858	4 320
нефинансовые организации	128 649	21 111
Корпоративные акции, всего, в т.ч.:	16 257	0
Прочие организации	16 257	0
Производные финансовые инструменты	0	23 584
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 831 399	1 284 236

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены государственными, муниципальными и корпоративными облигациями, а также корпоративными акциями.

По состоянию на 01.01.2017:

государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с августа 2023 года по сентябрь 2031 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам представлена в диапазоне от 7% до 8,5%;

муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с ноября 2017 года по ноябрь 2023 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7,95% до 11,9%;

корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в

период с ноября 2017 года по февраль 2046 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 9,1% до 13,25%;

корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с февраля 2018 года по апрель 2034. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4,699% до 8,625%;

еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в июне 2028 года и апреле 2042 года, годовая купонная ставка дохода составляет соответственно 12,75% и 5,625%.

По состоянию на 01.01.2016:

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

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

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

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

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

Корпоративные акции на 01.01.2017 и 01.01.2016 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

(3) Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2017

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	19 226 731	649 231	10 900 762	5 786 811	650 365	362 562	877 000	61 425
МБК	11 505 112	0	9 144 845	786 811	333 894	362 562	877 000	30 145
РЕПО	6 755 917	0	1 755 917	5 000 000	0	0	0	0
Права требования	316 471	0	0	0	316 471	0	0	0
Прочие	649 231	649 231	0	0	0	0	0	31 280
Юридические лица	152 914 666	9 431 532	636 317	7 875 601	8 334 181	25 744 800	100 892 235	17 326 243
Кредиты, в том числе:	140 885 695	4 737 522	395 228	7 808 649	8 328 535	23 364 301	96 251 460	12 267 901
оборотное кредитование	69 786 316	3 847 965	109 500	7 247 715	6 642 233	14 259 759	37 679 144	8 421 703

проектное финансирование	58 979 828	610 878	162 088	283 397	1 098 955	7 594 550	49 229 960	3 285 611
овердрафты	1 202 324	111 810	123 228	99 589	148 381	687 046	32 270	114 374
ссуды малому бизнесу	10 903 536	166 869	412	177 948	438 966	822 946	9 296 395	432 522
прочие	13 691	0	0	0	0	0	13 691	13 691
Сделки с отсрочкой платежа	4 001 728	0	0	0	0	0	4 001 728	716 613
РЕПО	100 000	0	100 000	0	0	0	0	0
Права требования	182 424	70 812	0	0	5 646	90 756	15 210	167 214
Факторинг	2 545 462	2 545 462	0	0	0	0	0	1 141
Аккредитивы	3 543 867	526 472	44 267	59 548	0	2 289 743	623 837	2 531 098
Гарантии	1 655 490	1 551 264	96 822	7 404	0	0	0	1 642 276
Физические лица	31 275 042	753 138	127 394	113 244	91 771	283 303	29 906 192	1 771 049
Кредиты, в том числе:	31 120 081	743 268	8 467	113 244	65 607	283 303	29 906 192	1 740 442
жилищные и ипотечные ссуды	24 159 259	3 017	226	1 202	7 719	24 833	24 122 262	622 137
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	294 097	0	0	0	0	0	294 097	16 675
автокредиты	1 078 730	51 546	933	20 185	20 160	80 173	905 733	158 978
потребительские ссуды	5 543 931	350 544	7 308	91 857	37 728	178 297	4 878 197	878 641
овердрафты	338 161	338 161	0	0	0	0	0	80 686
Сделки с отсрочкой платежа	33 423	7 259	0	0	26 164	0	0	27 285
РЕПО	118 927	0	118 927	0	0	0	0	711
Гарантии	2 611	2 611	0	0	0	0	0	2 611
ВСЕГО	203 416 439	10 833 901	11 664 473	13 775 656	9 076 317	26 390 665	131 675 427	19 158 717

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

Вид предоставленных ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	17 310 412	2 278 595	7 676 798	863 496	1 442 856	4 135 410	913 257	25 169
МБК	9 449 549	11 347	7 556 206	863 496	34 749	70 494	913 257	25 169
РЕПО	120 592	0	120 592	0	0	0	0	0
СВОП	4 888 671	823 755	0	0	0	4 064 916	0	0
Права требования	1 408 107	0	0	0	1 408 107	0	0	0
Прочие	1 443 493	1 443 493	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	152 369 061	4 370 097	859 351	2 625 735	7 231 973	37 138 838	100 143 067	11 749 467
Кредиты, в том числе:	145 104 072	1 919 614	597 096	2 446 200	7 122 852	33 550 517	99 467 793	10 571 275
оборотное кредитование	65 462 493	1 637 609	449 070	2 003 633	6 076 381	17 465 742	37 830 058	6 185 852

проектное финансирование	70 441 362	114 500	45 248	236 060	203 930	14 895 174	54 946 450	3 962 443
овердрафты	949 602	65 511	98 667	60 601	123 101	501 795	99 927	68 044
ссуды малому бизнесу	8 250 615	101 994	4 111	145 906	719 440	687 806	6 591 358	354 936
РЕПО	217 470	0	217 470	0	0	0	0	57
Права требования	1 431 491	26 233	44 785	179 535	0	920 444	260 494	185 562
Факторинг	1 457 263	1 457 263	0	0	0	0	0	5 452
Аккредитивы	3 580 613	388 835	0	0	109 121	2 667 877	414 780	408 969
Гарантии	578 152	578 152	0	0	0	0	0	578 152
Физические лица	28 513 113	593 507	41 664	413 477	154 534	349 120	26 960 811	1 343 654
Кредиты, в том числе:	28 428 804	575 517	7 007	413 477	154 534	349 120	26 929 149	1 306 081
Жилищные и ипотечные ссуды	21 913 835	0	0	1 700	7 403	17 625	21 887 107	444 362
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	332 204	0	0	0	54	0	332 150	8 219
автокредиты	1 342 679	40 051	260	1 481	13 214	102 239	1 185 434	155 972
потребительские ссуды	4 863 566	226 742	6 747	410 296	133 917	229 256	3 856 608	633 261
овердрафты	308 724	308 724	0	0	0	0	0	72 486
Сделки с отсрочкой платежа	46 515	14 853	0	0	0	0	31 662	32 576
РЕПО	34 657	0	34 657	0	0	0	0	1 860
Гарантии	3 137	3 137	0	0	0	0	0	3 137
ВСЕГО	198 192 586	7 242 199	8 577 813	3 902 708	8 829 363	41 623 368	128 017 135	13 118 290

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

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016
1	Добыча полезных ископаемых	493 835	0	190 389	0
2	обрабатывающие производства, из них:	31 782 655	1 795 846	32 293 605	1 757 331
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	4 215 391	521 663	3 938 533	296 415
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 100 000	21 000	0	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	244 461	3 523	202 254	8 146
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	1 147 757	0	255 974	0
2.5	химическое производство	2 481 988	246	2 001 342	322
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	564 459	38 223	4 170 663	81 120
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3 449 843	47 965	2 101 281	38 599

2.8	производство машин и оборудования	2 351 152	188 633	4 510 106	137 077
2.9	производство транспортных средств и оборудования	7 002 988	560 909	6 638 020	640 077
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 546 974	19 610	2 000 919	28 839
5	строительство	23 031 636	3 539 618	17 491 119	2 203 676
6	транспорт и связь	7 294 968	55 839	2 706 739	7 841
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	38 795 372	7 554 623	40 013 945	3 734 553
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35 748 674	2 829 159	43 986 136	2 352 720
9	прочие виды деятельности	14 220 552	1 531 548	13 686 209	1 664 507
	ВСЕГО	152 914 666	17 326 243	152 369 061	11 749 467

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

	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016
Банки	19 226 731	61 425	17 310 412	25 169
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	16 414 924	48 820	12 807 517	17 540
Южный федеральный округ	200 000	0	400 000	0
Приволжский федеральный округ	0	0	0	0
Сибирский федеральный округ	19	0	19	0
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	13 614 905	48 820	9 999 391	17 540
Уральский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	2 600 000	0	2 408 107	0
. СНГ	1 260 452	12 605	762 900	7 629
. Развитые страны ²	1 234 884	0	3 739 995	0
. Прочие	316 471	0	0	0
Юридические лица	152 914 666	17 326 243	152 369 061	11 749 467
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	150 442 666	17 276 803	149 473 044	11 671 673
Южный федеральный округ	3 724 124	828 220	5 448 570	545 820
Приволжский федеральный округ	32 008 762	1 531 873	29 865 096	2 205 733
Сибирский федеральный округ	11 262 325	1 734 307	9 951 995	1 531 575
Северо-Кавказский федеральный округ	631 584	126 315	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0	14 577	0
Центральный федеральный округ	81 024 245	12 005 226	79 751 205	6 318 659
Уральский федеральный округ	7 418 095	681 025	5 975 546	541 028
Северо-Западный федеральный округ	14 373 531	369 837	18 466 055	528 858
. СНГ	0	0	0	0
. Развитые страны	2 472 000	49 440	2 896 017	77 794
. Прочие	0	0	0	0
Физические лица	31 275 042	1 771 049	28 513 113	1 343 654

² По классификации Международного валютного фонда.

. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	31 273 050	1 770 311	28 508 015	1 342 665
Южный федеральный округ	883 832	69 951	811 862	43 739
Приволжский федеральный округ	2 447 126	193 737	2 911 336	190 772
Сибирский федеральный округ	1 471 023	156 771	1 451 162	128 267
Северо-Кавказский федеральный округ	289 241	3 683	236 957	3 873
Дальневосточный федеральный округ	331 496	229	286 362	162
Центральный федеральный округ	21 182 019	903 767	18 041 870	567 075
Уральский федеральный округ	1 676 964	253 966	1 807 983	185 861
Северо-Западный федеральный округ	2 985 122	188 203	2 958 285	222 916
Крымский федеральный округ	6 227	4	2 198	0
. СНГ	1 128	537	3 046	518
. Развитые страны	572	134	863	198
. Прочие	292	67	1 189	273
ВСЕГО	203 416 439	19 158 717	198 192 586	13 118 290

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

	01.01.2017	01.01.2016
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Муниципальные облигации	59 696	62 920
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	3 635 228	3 321 218
кредитные и финансовые организации	1 998 422	3 119 835
прочие организации	1 636 806	201 383
Корпоративные акции и паи всего, в т.ч.:	490 412	1 018 879
кредитные и финансовые организации	9 207	22 302
прочие организации	481 205	996 577
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Государственные облигации	4 735	7 225
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	3 471 754	2 737 808
кредитные и финансовые организации	3 471 306	2 737 314
прочие организации	448	494
Корпоративные акции всего, в т.ч.:	32 187	0
прочие организации	32 187	0
Депозитарные расписки	178 625	214 629
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 872 637	7 363 179
Резервы на возможные потери	148 536	351 950
Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 724 101	7 011 229

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в июле 2020 года (на 01.01.2016: с декабря 2017 года по июль 2020 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют 8,15% (на 01.01.2016: 8,15% – 8,45%).

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с ноября 2017 года по июль 2046 года (на

01.01.2016: с января 2016 года по октябрь 2024 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 9% до 13,25% (на 01.01.2016: 7,99% – 17%).

Корпоративные акции 01.01.2017 и 01.01.2016 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Государственные еврооблигации по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 представлены еврооблигациями Министерства финансов РФ, номинированными в долларах США, срок погашения которых наступает в июне 2028 года с годовой купонной ставкой 12,75%.

Корпоративные еврооблигации 01.01.2017 и 01.01.2016 включают номинированные в иностранной валюте долговые обязательства, выпущенные финансовыми институтами России и СНГ. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с марта 2017 года по декабрь 2024 года (на 01.01.2016 с февраля 2016 года по апрель 2034 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3,15% до 13%.

ГДР, имеющиеся на 01.01.2017 и 01.01.2016, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций банков стран СНГ. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

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

Наименование	01.01.2017	01.01.2016
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	12 206	67 740
Добыча полезных ископаемых	307 695	59 164
Обрабатывающие производства	42 942	336 142
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	133 147	143 947
Строительство	45 087	56 768
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	292 691	161 390
Деятельность в области информации и связи	27 760	100 835
Деятельность финансовая и страховая	5 762 630	6 165 729
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	22 896	23 353
Деятельность профессиональная, научная и техническая	188 200	177 465
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	1 037 383	70 646
Итого	7 872 637	7 363 179

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

	01.01.2017	01.01.2016
Российская Федерация	3 958 492	4 083 115
Страны, не входящие в ОЭСР	197 654	162 013
Страны ОЭСР	3 716 491	3 118 051
Итого	7 872 637	7 363 179

(9) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 отсутствуют.

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

Наименование	Балансовая стоимость	Стоимость за вычетом резерва	Удельный вес акций/долей, %	Балансовая стоимость	Стоимость за вычетом резерва	Удельный вес акций/долей, %
	01.01.2017			01.01.2016		
Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	1 039 370	1 039 370	99.3731	1 039 370	1 039 370	99.3731
Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	1 867 813	1 867 813	99.3947	1 867 813	1 867 813	99.3947
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	124 634	124 634	99.4973	124 634	124 634	99.4973
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	397 834	397 834	100	397 834	397 834	100
Zenit Investment Services Inc.	708 751	701 663	100	708 751	701 663	100
Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»	323 400	323 400	100	323 400	323 400	100
Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд"	560 151	560 151	27.8584	560 151	560 151	27.8584
Общество с ограниченной ответственностью «Арсенал групп»	408 191	200 014	100			
Вложения в паи инвестиционных фондов	999 852	530 884	100	999 852	648 963	100
Итого:	6 429 996	5 745 763	x	6 021 805	5 663 828	x

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

	01.01.2017	01.01.2016
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Муниципальные облигации	482 883	476 271
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	4 187 162	3 821 836
кредитные и финансовые организации	2 022 364	2 397 864
прочие организации	2 164 798	1 423 972
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	6 241 708	10 149 839
кредитные и финансовые организации	5 921 988	9 310 947
прочие	319 720	838 892
Всего финансовые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 911 753	14 447 946
Резервы на возможные потери	501 808	0
Итого финансовые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 409 945	14 447 946

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с декабря 2017 года по июль 2021 года (на 01.01.2016: с июля 2018 года по июль 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 9,7% до 10,9% (на 01.01.2016: от 10% до 10,9%).

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях и валюте облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения рублевых облигаций наступает в период с февраля 2017 по октябрь 2025 года (по состоянию на 01.01.2016: с февраля 2016 года по ноябрь 2024 года), валютных – с февраля 2017 по июнь 2022 года (на 01.01.2016: с мая 2016 по сентябрь 2022 года). Годовые ставки купонного дохода по рублевым облигациям варьируются в диапазоне от 0,5% до 12% (на 01.01.2016: от 0,5% до 12,75%), по валютным от 3,15% до 9,25% (на 01.01.2016: от 3,15% до 11,25%).

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

Наименование	01.01.2017	01.01.2016
Обрабатывающие производства	934 781	1 026 454
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 044	256 084
Деятельность в области информации и связи	1 226 973	141 434
Деятельность финансовая и страховая	7 944 352	12 168 057
Деятельность профессиональная, научная и техническая	0	379 646
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	482 883	476 271
Предоставление прочих видов услуг	319 720	0
Итого	10 911 753	14 447 946

(13) Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания на 01.01.2017 и на 01.01.2016 отсутствуют.

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

	Объем вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.01.2017:	3 886 861	1 334 578	2 552 283
На 01.01.2016:	2 075 879	709 926	1 365 954

(15) Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), материальных запасов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 01.01.2017

	Балансовая стоимость на 01.01.2017	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения за 2016 год	Амортизация основных средств и нематериальных активов	Остаточная стоимость на 01.01.2017	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.	1 685 939	75 223	677 518	1 008 421	0	1 008 421
...Недвижимость	648 642	30 102	0	648 642	0	648 642
...Земля	56 014	45 121	x	56 014	0	56 014
...Компьютеры и оборудование	746 060	x	533 700	212 360	0	212 360
...Мебель и инвентарь	89 649	x	75 374	14 275	0	14 275
...Транспортные средства	125 961	x	67 532	58 429	0	58 429
...Прочее	19 613	x	912	18 701	0	18 701
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств	368 729	x	x	368 729	273 100	95 629
Нематериальные активы	1 830	0	1 044	786	0	786
Запасы	25 623	x	x	25 623	0	25 623
Недвижимость, в т.ч. земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	728 528	13 385	x	728 528	0	728 528
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 430 444	-252 015	x	3 430 444	725 969	2 704 475
	6 241 093	-163 407	678 562	5 562 531	999 069	4 563 462

На 01.01.2016

	Балансовая стоимость на 01.01.2016	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения за 2015 год	Амортизация основных средств и нематериальных активов	Остаточная стоимость на 01.01.2016	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.	1 726 286	0	752 873	973 413	0	973 413
...Недвижимость	765 332	0	104 439	660 893	0	660 893
...Земля	11 309	0	x	11 309	0	11 309
...Компьютеры и оборудование	705 097	x	506 678	198 419	0	198 419
...Мебель и инвентарь	107 706	x	75 188	32 518	0	32 518
...Транспортные средства	136 842	x	66 568	70 274	0	70 274
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств	535 232	x	x	535 232	233 948	301 284
Нематериальные активы	1 830	0	868	962	0	962
Запасы	27 468	x	x	27 468	0	27 468
Недвижимость, в т.ч. земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	49 585	0	7 934	41 651	20 826	20 825
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 156 082	0	x	4 156 082	640 991	3 515 091
	6 496 483	0	761 675	5 734 808	895 765	4 839 043

(16) Объем и структура прочих активов на 01.01.2017

Виды активов	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	17 075 760	4 467 836	1 832 077	629 924	359 671	1 535 275	8 250 977
Средства в расчетах	121 543	121 543	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	13 595 628	1 125 945	1 831 059	629 114	353 284	1 427 537	8 228 689
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	106 548	0	0	0	0	106 548	0
Активы, переданные в доверительное управление (ДУ)	2 650 546	2 650 546	0	0	0	0	0
Прочие	601 495	569 802	1 018	810	6 387	1 190	22 288
нефинансовые	315 556	249 147	357	2 789	12 598	17 367	33 298
Расчеты по налогам	31 291	31 291	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	80 566	14 157	357	2 789	12 598	17 367	33 298
Прочие	203 699	203 699	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	1 820 095	781 424	5 150	62 757	35 532	79 213	856 019
Средства в расчетах	519 416	519 416	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	1 074 935	133 662	5 107	46 038	0	34 109	856 019
Прочие	225 744	128 346	43	16 719	35 532	45 104	0
нефинансовые	632	168	0	0	0	0	464
Дебиторская задолженность и предоплата	476	12	0	0	0	0	464
Прочие	156	156	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	69 244	49 935	5 198	12 896	570	645	0
Средства в расчетах	38 264	38 264	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	27 203	9 227	5 158	12 667	133	18	0
Прочие	3 777	2 444	40	229	437	627	0
нефинансовые	11 087	1 169	0	0	1 130	961	7 827
Дебиторская задолженность и предоплата	11 074	1 156	0	0	1 130	961	7 827
Прочие	13	13	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в других валютах							
финансовые	273	2	0	0	231	40	0
Требования по получению процентов	272	1	0	0	231	40	0
Прочие	1	1	0	0	0	0	0

нефинансовые	882	0	0	0	0	0	882
Дебиторская задолженность и предоплата	882	0	0	0	0	0	882
ВСЕГО	19 293 529	5 549 681	1 842 782	708 366	409 732	1 633 501	9 149 467
Резервы по прочим активам	2 879 931	1 634 121	32 886	54 967	21 873	32 186	1 103 898
Итого чистая задолженность по прочим активам	16 413 598	3 915 560	1 809 896	653 399	387 859	1 601 315	8 045 569

Объем и структура прочих активов на 01.01.2016

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

Дебиторская задолженность и предоплата	3 579	3 579	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в других валютах							
финансовые	710	202	0	134	320	54	0
Требования по получению процентов	380	0	0	6	320	54	0
Прочие	330	202	0	128	0	0	0
нефинансовые	752	752	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	752	752	0	0	0	0	0
ВСЕГО	19 005 811	7 498 160	1 378 243	106 017	386 249	1 704 653	7 932 489
Резервы по прочим активам	1 798 815	998 623	13 772	3 112	4 923	19 853	758 532
Итого чистая задолженность по прочим активам	17 206 996	6 499 537	1 364 471	102 905	381 326	1 684 800	7 173 957

(17) Средства кредитных организаций

	01.01.2017	01.01.2016
Корреспондентские счета	1 182 521	1 765 147
Межбанковские кредиты и депозиты	20 639 194	19 882 419
в т.ч. субординированные кредиты	3 383 466	3 634 095
Прочие привлеченные средства	1 735 539	6 477 986
в т.ч. субординированные депозиты	1 213 138	1 457 654
Средства по брокерским операциям	940	702 806
Средства гарантийного фонда страховых платежных систем	6 586 661	4 427 761
Итого	30 144 855	33 256 119

(18) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Виды привлечения	01.01.2017	01.01.2016
Юридические лица	84 496 632	81 419 982
Средства на расчетных и текущих счетах, незавершенные расчеты клиентов	27 654 292	24 368 518
Срочные депозиты	53 956 769	55 070 841
Счета в драгметаллах	465 649	603 006
Брокерские счета	824 240	958 067
Расчеты по аккредитивам	1 225 941	284 156
Прочие привлеченные средства	369 741	135 394
Физические лица	72 644 928	73 978 289
Вклады (текущие и депозитные счета)	71 851 006	73 297 206
в т.ч. индивидуальные предприниматели	418 652	445 727
Счета в драгметаллах	409 509	485 701
Брокерские счета	145 584	90 257
Расчеты по аккредитивам	197 745	83 082
Прочие средства физлиц	41 084	22 043
Итого средства клиентов	157 141 560	155 398 271

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

Юридические лица: виды экономической деятельности	01.01.2017	01.01.2016
Добыча полезных ископаемых	23 476 009	17 900 606
Обрабатывающие производства	2 636 494	3 382 169
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 064 647	770 836
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	212 054	125 207
Строительство	4 243 671	2 050 433
Транспорт и связь	1 047 658	507 806
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	12 238 426	13 469 035
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 509 619	6 812 744
Финансовое посредничество, страхование	29 407 868	35 079 056
Прочие виды деятельности	6 660 186	1 322 090
Итого средства клиентов – юридических лиц	84 496 632	81 419 982

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

	01.01.2017	01.01.2016
Векселя, всего	8 885 950	21 214 996
дисконтные	7 758 072	19 851 917
процентные	1 127 878	1 363 079
Депозитные сертификаты	46 359	0
Собственные облигации	36 311 231	32 602 186
Всего	45 243 540	53 817 182

(21) **Условия выпуска собственных облигаций**

Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Объем, тыс. руб.	Объем в рынке на 01.01.2017, тыс. руб.	Объем в рынке на 01.01.2016, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Дата приобретения по требованию владельцев облигаций (дата исполнения оферты)	Процентная ставка купона (процентов годовых)
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40903255В от 15.05.2012)	5 000 000	4 254 567	5 000 000	29.08.2012	23.08.2017	30.08.2013 27.02.2015 26.02.2016 28.02.2017	1 и 2 купоны - 9,20% 3,4 и 5 купоны - 8,10% 6 и 7 купоны - 16,50% 8-9 купоны - 12,50% 10 купон - ставка не определена

облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41003255В от 15.05.2012)	5 000 000	5 000 000	4 975 500	05.06.2013	30.05.2018	05.06.2015 03.06.2016 02.06.2017	1,2,3 и 4 купоны - 8,60% 5 и 6 купоны - 13,25% 7-8 купоны - 11,75% 9-10 купоны - ставка не определена
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41103255В от 15.05.2012)	5 000 000	3 183 990	5 000 000	22.10.2013	16.10.2018	23.10.2014 22.10.2015 20.11.2016 19.10.2017	1 и 2 купоны - 8,15% 3 и 4 купоны - 11,75% 5 и 6 купоны - 12,50% 7-8 купоны - 11,00% 9-10 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 (идентификационны й номер 4В020903255В от 09.07.2013)	5 000 000	5 000 000	5 000 000	09.04.2015	27.03.2025	11.04.2016 10.04.2017	1 и 2 купоны - 16,10% 3 и 4 купоны - 12,00% 5-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 (идентификационны й номер 4В021003255В от 09.07.2013)	600 000	0	600 000	03.12.2015	20.11.2025	11.11.2016 / оферта по соглашению 04.12.2017	1 и 4 купоны - 11,00% 5-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 (идентификационны й номер 4В021103255В от 09.07.2013)	8 000 000	8 000 000	5 292 835	06.03.2014	28.02.2019	07.09.2015 05.09.2016 04.09.2017	1 и 3 купоны - 9,75% 4 и 5 купоны - 13,00% 6 и 7 купоны - 11,25% 8 - 10 купоны - ставка не определена

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-13 (идентификационный номер 4В021303255В от 30.04.2014)	6 000 000	5 322 674	4 983 851	26.06.2014	13.06.2024	30.06.2015 28.06.2016 27.06.2017	1 и 2 купоны - 10,50% 3 и 4 купоны - 13,00% 5 и 6 купоны - 11,25% 7-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 (идентификационный номер 4В021403255В от 30.04.2014)	1 750 000	1 750 000	1 750 000	02.07.2014	14.06.2024	28.06.2017	1 и 6 купоны - 8,50% 7-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08 (идентификационный номер 4В020803255В от 31.03.2011)	5 000 000	3 000 000	0	15.04.2016	03.04.2026	18.10.2016 18.04.2017	1 купон - 11,50% 2 купон - 10,50% 3-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-01 (идентификационный номер 4В020103255В001Р от 28.10.2016)	550 000	0	0	02.11.2016	11.09.2021	23.12.2016 / оферта по соглашению	1 и 2 купоны - 10,25% 3 - 20 купоны - ставка определяется по формуле $C_i = R + 0,25\%$, где: C_i – процентная ставка i -го купона, где $i=2,..12$; R - Ключевая ставка Банка России, действующая по состоянию на 3-й (Третий) день, предшествующий дате начала i -го купонного периода.

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-02 (идентификационный номер 4В020203255В001Р от 03.11.2016)	800 000	800 000	0	14.11.2016	11.11.2019		1 купон - 10,25% 2 - 12 купоны - ставка определяется по формуле $C_i = R + 0,25\%$, где: C_i – процентная ставка i-го купона, где $i=2, \dots, 12$; R - Ключевая ставка Банка России, действующая по состоянию на 3-й (Третий) день, предшествующий дате начала i-го купонного периода.
Всего:	42 700 000	36 311 231	32 602 186	-	-	-	-

(22) **Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2017**

Виды обязательств	Задолженность - ность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	2 592 588	420 872	554 803	171 506	421 748	302 721	720 938
Обязательства по начисленным процентам и купонам	2 473 765	302 049	554 803	171 506	421 748	302 721	720 938
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	84 837	84 837	0	0	0	0	0
Прочие	33 986	33986	0	0	0	0	0
нефинансовые	791 845	791 845	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	111 771	111 771	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	15 738	15 738	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	88 367	88 367	0	0	0	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	444 049	444 049	0	0	0	0	0
Прочие	131 920	131 920	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	3 008 460	2 695 709	57 513	104 210	116 678	30 869	3 481
Обязательства по начисленным процентам и купонам	313 601	880	57 513	104 210	116 648	30 869	3 481
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 688 229	2 688 229					

Прочие	6 630	6 600	0	0	30	0	0
нефинансовые	675	675	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	138	138	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	441	441	0	0	0	0	0
Прочие	96	96	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	65 128	20 800	14 672	8 282	16 525	4 175	674
Обязательства по начисленным процентам и купонам	44 677	349	14 672	8 282	16 525	4 175	674
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	19 619	19 619					
Прочие	832	832	0	0	0	0	0
нефинансовые	346	346	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	34	34	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	94	94	0	0	0	0	0
Прочие	218	218	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в других валютах							
финансовые	1 574	1 081	219	94	155	25	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	493	0	219	94	155	25	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	644	644					
Прочие	437	437	0	0	0	0	0
Итого	6 460 616	3 931 328	627 207	284 092	555 106	337 790	725 093

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2016

Виды обязательств	Задолженность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	2 362 555	264 755	435 015	355 714	249 231	138 956	918 884
Обязательства по начисленным процентам и купонам	2 298 909	201 109	435 015	355 714	249 231	138 956	918 884
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	31 536	31 536	0	0	0	0	0
Прочие	32 110	32 110	0	0	0	0	0
нефинансовые	198 653	198 653	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	100 404	100 404	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	30 798	30 798	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	67 224	67 224	0	0	0	0	0
Прочие	227	227	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	922 762	292 608	140 454	187 793	151 975	87 588	62 344

Обязательства по начисленным процентам и купонам	631 384	1 230	140 454	187 793	151 975	87 588	62 344
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	284 530	284 530	0	0	0	0	0
Прочие	6 848	6 848	0	0	0	0	0
нефинансовые	1 099	1 099	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	183	183	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	828	828	0	0	0	0	0
Прочие	88	88	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	250 127	16 931	63 648	40 907	50 068	29 182	49 391
Обязательства по начисленным процентам и купонам	233 842	646	63 648	40 907	50 068	29 182	49 391
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	14 846	14 846	0	0	0	0	0
Прочие	1 439	1 439	0	0	0	0	0
нефинансовые	346	346	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	42	42	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	146	146	0	0	0	0	0
Прочие	158	158	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в других валютах							
финансовые	1 605	620	0	374	575	36	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	985	0	0	374	575	36	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	620	620	0	0	0	0	0
Итого	3 737 147	775 012	639 117	584 788	451 849	255 762	1 030 619

(23) **Величина и изменение уставного капитала**

Обыкновенные акции	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.
На 01.01.2017	19 545 000 000	19 545 000 000
На 01.01.2016	11 545 000 000	11 545 000 000

Всего Банком размещено 19 545 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Привилегированных акций не выпускалось.

В соответствии с Уставом Банк вправе разместить дополнительно 22 800 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (объявленные акции).

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций был полностью размещен и оплачен в 2016 году, на 8 000 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. В результате процедуры дополнительной эмиссии и исполнения обязательной оферты ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина стало контролирующим акционером Банка.

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

(24) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов (создании / восстановлении резервов) представлена в статьях 4, 16, 17, 18 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2017	01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-6 114 478	-6 101 031
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	15 737	-17 790
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-772 150	-643 113
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	-16 925	18 484
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 050	16 378
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-484 884	17 515
Прочие активы	-1 273 564	-1 409 562
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	-8 621 214	-8 119 119

(25) Чистые доходы / расходы от переоценки счетов в иностранной валюте, признанные в составе прибыли на 01.01.2017 и на 01.01.2016, составили 1 481 792 тыс. руб. и 349 682 тыс. руб. соответственно.

(26) Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 23 Отчета о финансовых результатах):

Виды налогов	01.01.2017	01.01.2016
Налог на прибыль и другие налоги из прибыли	21 705	32 124
НДС уплаченный	232 203	263 229
Налог на имущество	11 135	9 527
Государственные сборы и пошлины	14 849	19 965
Налог на доходы в виде дивидендов, удержанный у источника выплаты	7 341	5 237
Земельный налог	27 349	10 479
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	5 427	3 552
Транспортный налог	1 309	1 246
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	267	274
Отложенный налог на прибыль	-1 830 358	-2 163 976
Итого возмещение (-) / (расход) (+) по налогам	-1 508 773	-1 818 343

(27) Расходы на оплату труда работников, включая начисленные обязательства по оплате ежегодного отпуска, премии и компенсации, без учета материальной помощи, в 2016 году составили 1 814 349 тыс. руб., в 2015 году: 1 913 684 тыс. руб.

(28) Выбытие объектов основных средств в 2015-2016 гг. представлено в следующей таблице:

Категории основных средств	01.01.2017			01.01.2016		
	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Недвижимость	0	0	0	0	0	0
Земля	416	0	0	0	0	0
Транспорт	22 293	2 076	3 693	9 994	4 274	52
Мебель	3 769	0	523	2 326	0	87
Вычислительная техника и оборудование	27 825	354	970	46 968	15	7 796
Итого	54 303	2 430	5 186	59 288	4 288	7 935

(29) Доходы (расходы) от прекращенной деятельности - операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (ДАПП) на 01.01.2017 представлены в следующей таблице:

Доходы от реализации ДАПП	7 098
Расходы от реализации ДАПП	190 449
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости ДАПП	9 132
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАПП	261 148
Итого убыток от прекращенной деятельности	-435 367
Справочно:	
балансовая стоимость ДАПП, реализованных в течение 2016 г.	864 720
справедливая стоимость ДАПП на 01.01.2017	3 430 444
резервы на возможные потери под ДАПП на 01.01.2017	725 969

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2016-2015 г.г., Банком не осуществлялись.

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

	01.01.2017	01.01.2016
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка	- 6 852 218	- 6 129 132
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт.	16 211 666 667	11 545 000 000
Прибыль (убыток) на акцию, базовая и разводненная	-0,423	-0,531

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком, направлены на недопущение снижения достигнутого уровня и дальнейшее наращивание собственных средств Банка. Начиная с 2011 года по 2014 год увеличение капитала Банка осуществлялось путем наращивания прибыли и нераспределения ее акционерами по итогам года. Также изменялись условия привлеченных субординированных займов и депозитов в зависимости от требований регулятора к субординированным инструментам капитала (продлонгация сроков, конвертация в категорию бессрочных, включение условий, соответствующих Положению Банка России № 395-П). В 2015 году капитал Банка вырос в том числе в связи с включением Банка в список кредитных организаций, капитал которых увеличивается посредством облигаций федерального займа (ОФЗ). В 2016 году была проведена дополнительная эмиссия акций Банка на сумму 8 млрд. руб.

Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 составил 36 690 487 тыс. руб. Установленные требования к уровню достаточности капитала в 2016 году выполнялись.

Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны по итогам 12 месяцев 2016 г. в составе базового капитала. Информация приведена в примечании 24.

Пояснения по расчету собственных средств (капитала)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход. Всего, в т.ч.	24, 26	21 090 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	21 090 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	21 090 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	187 286 415	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	5 100 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	5 100 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	8 290 708	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	14 627 693
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	8 290 708	из них: субординированные кредиты	X	14 627 693
X	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	1 423 475
2.2.1.1	из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	3 353 138	из них: субординированные кредиты	X	1 423 475
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 858 987	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	472	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	472	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	472
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	314	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	314
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	5 261 278	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 238 703	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	1 943 222
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 022 576	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
				Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	25	52 424
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	746 941	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0

7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	225 023 528	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	9 273	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 964 433	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	1 278 597
				существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала	23	162 925
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	902 368	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	530 897

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

По состоянию на 01.01.2017 показатель финансового рычага составил 7,68%, по состоянию на 01.01.2016: 7,59%. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

Внебалансовые обязательства	01.01.2017	01.01.2016
Безотзывные обязательства кредитной организации	55 297 981	55 496 430
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18 393 121	17 935 224
Итого	73 691 102	73 431 654

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

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

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

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

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

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

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

В качестве значимых рисков Банк выделяет следующие риски:

- Кредитный риск,
- Риск ликвидности (включая возможные концентрации в составе базы фондирования Банка),
- Рыночный риск (включая процентный, фондовый, валютный и товарный риски),
- Процентный риск по инструментам банковского портфеля,

- Операционный риск,
- Концентрации рисков в составе кредитных портфелей Банка,
- Стратегический риск,
- Регуляторный риск,
- Репутационный риск,
- Правовой риск,
- Прочие риски, которые могут быть признаны значимыми с позиций достижения стратегических целей Банка.

Выявление рисков предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) рисков. Выявление рисков осуществляется на постоянной основе.

Риски выявляются во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению. Выявление рисков осуществляют ДР и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

В Банке принят подход организации к оценке и принятию соответствующих мер в отношении его рисков, возникших из всех возможных источников, а также к контролю и мониторингу этих рисков в целях обеспечения достижения стратегических целей и задач и в конечном счете роста стоимости для заинтересованных сторон в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Банк является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка РФ. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов (корпоративный банк). Далее по значимости следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, кредитование физических лиц, а также заемщиков из состава малого и среднего бизнеса (МСБ). Соответственно, наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный риск (с учетом его разновидностей).

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

№ п/п	Наименование показателя	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на 01.01.2017	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2017	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на 01.01.2016	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2016
1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	23 833 060	0	29 338 550	0
2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	33 868 610	6 773 722	35 605 338	7 121 068
3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	3 927	1 964	1 051 529	525 765
4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	159 522 903	159 522 903	168 772 162	168 772 162
5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов, всего,	1 260 066	1 890 099	0	0

	из них:				
6	Активы с иными коэффициентами риска:				
6.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	770 751	148 550	2 139 811	385 591
6.1.1	требования участников клиринга	770 751	148 550	2 139 811	385 591
6.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	31 409 943	48 651 619	36 178 221	55 341 493
6.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	3 939	4 333
6.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	566 951	737 036	395 258	513 836
6.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	29 192 897	43 789 346	34 624 236	51 936 354
6.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1 650 095	4 125 237	1 154 788	2 886 970
6.3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	6 700	22 343	9 313	28 582
6.3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	1 542	2 159	1 643	2 300
6.3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0
6.3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0
6.3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	3 588	10 763	6 579	19 738
6.3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	1 570	9 421	1 091	6 544
7	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	39 123 099	17 188 879	42 257 964	15 506 149
7.1	по финансовым инструментам с высоким риском	17 267 151	16 943 104	16 864 576	15 464 560
7.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0
7.2	по финансовым инструментам с низким риском	1 119 032	245 775	207 943	41 589
7.3	по финансовым инструментам без риска	20 736 916	0	25 185 445	0
8	КРС	0	0	74 809	42 183

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, в составе настоящей информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом отсутствует.

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

№	Наименование инструмента	01.01.2017	01.01.2016	Среднее значение за отчетный период
1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц с начисленными процентами (кроме банков)	166 389 428	175 802 156	171 095 792
2	Средства на корсчетах, а также средства, размещенные в кредитных организациях с начисленными процентами	11 125 202	8 426 814	9 776 008
3	Вложения в ценные бумаги	26 955 671	22 922 683	24 939 177
4	Прочие активы	12 540 899	25 023 007	18 781 953
5	Условные обязательства кредитного характера	17 188 879	15 506 149	16 347 514
6	ПФИ	0	42 183	21 092
7	Итого совокупный объем кредитного риска ³	234 200 079	247 722 992	240 961 536

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Комитет по аудиту Совета директоров Банка, Правление Банка, комитеты Правления, Управление внутреннего аудита, Управление комплаенс контроля, Управление финансового мониторинга, Управление информационной безопасности, подразделение риск-менеджмента (Департамент рисков), подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка, бизнес-подразделения.

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

Комитет по аудиту Совета директоров рассматривает основные риски Банка (в том числе финансовые, операционный, риск потери деловой репутации и правовой), проводит анализ и утверждает план развития в отношении принципов и политик по выявлению, оценке и управлению рисками.

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля по всем значимым рискам, контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам, утверждает полномочия и персональный состав профильных комитетов Правления Банка.

Комитеты Правления Банка, в том числе Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Кредитный комитет Банка, несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляют контроль за этими рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

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

³ В строку 7 «Итого совокупный объем кредитного риска» не включается рыночный риск, операционный риск, риск изменений стоимости кредитного требования по контрагенту, сумма, корректирующая 4-ю группу риска, а также кредитные требования по ссудам, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства.

Управление финансового мониторинга осуществляет управление рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление информационной безопасности осуществляет управление рисками в области информационной безопасности.

Департамент рисков, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, агрегирование рисков Банка, формирование предложений на установление лимитов, а также осуществление контроля над использованием лимитов и волатильностью финансовых и товарных рынков. Департамент рисков разрабатывает систему отчетов по рискам и на регулярной основе формирует и представляет руководству Банка соответствующие отчеты.

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

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

- осведомлены о рисках, связанных с деятельностью соответствующего подразделения;
- взаимодействуют с Департаментом рисков, Управлением финансового мониторинга, Управлением информационной безопасности и Управлением комплаенс контроля в части идентификации и количественной оценки рисков, связанных с деятельностью подразделения;
- отвечают за предоставление данных для анализа и оценки рисков по направлению деятельности подразделения;
- отвечают за внедрение и реализацию мероприятий по минимизации рисков и процедур контроля рисков по направлению деятельности подразделения.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Принцип построения организационной структуры Банка в части вопросов управления рисками и капиталом состоит в обеспечении разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам и достаточности капитала не являлись функциями одного подразделения.

В Банке обеспечено распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, и организована система контроля за функционированием системы управления рисками со стороны органов управления Банка посредством рассмотрения отчетности по рискам и капиталу и посредством осуществления внешнего и внутреннего аудита.

Банк определяет свою склонность к риску, а также в разрезе направлений деятельности в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификацию потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк,
- выделение значимых для Банка рисков,
- осуществление оценки выявленных (идентифицированных) рисков в Банке,
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска,
- осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков,
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка,

- наличие централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк разрабатывает методологию идентификации (выявления) рисков в деятельности Банка и выделения значимых для Банка рисков из состава выявленных.

Политика в области снижения рисков

В Банке разработаны меры по снижению рисков и включают, среди прочего, следующие основные меры:

- установление (снижение) лимита,
- применение инструментов хеджирования риска,
- принятие залогов (гарантий, поручительств),
- диверсификация риска.

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

(34) Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

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

В рамках процедур текущего контроля соблюдения целевого уровня достаточности капитала проводится предварительная оценка регулятивной нагрузки по планируемым изменениям структуры и объемов активов Банка.

В целях оценки влияния на финансовые результаты деятельности и достаточность капитала Банка возможной реализации неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках, в том числе в части факторов рыночного риска, в Банке разработаны процедуры стресс-тестирования. На основе согласованного набора сценариев развития событий (от сценария развития событий в соответствии с бизнес-планом Банка до масштабного общерыночного кризиса) проводится оценка результирующего воздействия каждого из сценариев на параметры устойчивости Банка, включая соблюдение регулятивных показателей достаточности капитала. Результаты стресс-тестирования, проводимого Департаментом рисков, докладываются руководству Банка.

	01.01.2017		01.01.2016	
	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение
Достаточность базового капитала, %	6,7	4,5	6,9	5,0
Достаточность основного капитала, %	7,9	6,0	7,9	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	13,6	8,0	16,0	10,0

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

Внутренняя отчетность Банка по рискам

№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
Отчеты по совокупной подверженности риску и достаточности капитала				
1.	Отчет об общей подверженности риску Банка ЗЕНИТ и дочерних банков	Требования к капиталу в разрезе основных рисков, описание тенденций в части подверженности рискам, соотнесение требований к капиталу и капитала на покрытие рисков, выводы о достаточности капитала	Комитет по аудиту Совета директоров Банка	Один раз в год согласно Плану работы Комитета по аудиту Совета директоров Банка
2.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в части Политики управления рисками) Банковской Группы ЗЕНИТ по МСФО	Описание основных рисков Банка и Группы ЗЕНИТ, методов и процедур их выявления, оценки и управления	Неограниченный круг лиц, имеющих доступ к консолидированной финансовой отчетности Банковской Группы ЗЕНИТ по МСФО, раскрываемой Банком согласно требований законодательства РФ и Банка России	На ежегодной основе
Отчеты по отдельным видам рисков				
А) Кредитный риск				
3.	Заключения по рассматриваемым вопросам комитетами Банка (КУАП, Кредитный комитет и т.д.) по банкам-контрагентам, эмитентам ценных бумаг, корпоративным заемщикам	Оценка кредитного риска заемщика/контрагента/эмитента с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	КУАП, Кредитный комитет и другие уполномоченные коллегиальные органы Банка	На постоянной основе согласно регламентам работы КУАП, Кредитного комитета и других уполномоченных коллегиальных органов Банка
4.	Кредитные резюме по заявкам на кредитование заемщиков из состава МСБ + отчеты по мониторингу заемщиков МСБ с периодичностью, предписываемой Положением 254-П	Оценка кредитного риска заемщика из состава компаний МСБ с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	Кредитный комитет по малому и среднему бизнесу Банка	На постоянной основе согласно регламенту работы Комитета по проектам кредитования МСБ
5.	Заключения по кредитным заявкам заемщиков – физлиц (могут отсутствовать по	Оценка кредитного риска заемщика-физического лица	Кредитные комитеты по розничному кредитованию головного офиса и	На постоянной основе согласно регламентам работы кредитных

	некоторым видам кредитования, например, овердрафты по картам)		филиалов	комитетов по розничному кредитованию головного офиса и филиалов
6.	Профсуждения по заемщикам из состава МСБ на основе ПК «Прогноз»	Оценка финансового состояния заемщика для целей формирования РВПС	Кредитующие подразделения по МСБ (для формирования раздела резюме по расчету РВПС)	Заносятся в ПК «Прогноз» в ходе рассмотрения кредитных заявок, содержатся там и могут быть выгружены по запросу пользователей (например, на ежемесячной основе для целей создания / досоздания / восстановления резервов)
Б) Рыночный риск (включая риск ликвидности)				
7.	Отчет по построению стресс-кривой по риску ликвидности	Оценка дефицита ликвидности по срокам в условиях реализации стресс-сценария	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, Правление Банка	Один раз в две недели
8.	«Процентный риск Банка по состоянию на _____»	Оценка величины процентного риска Банка на горизонте 1 год	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, куратор Департамента рисков, Правление Банка	Ежеквартально
9.	Отчет по мониторингу чистых процентных доходов	Информация о средневзвешенных процентных ставках, средних и фактических объемах, процентных расходах и процентных доходах для процентных активов и обязательств в разрезе трех основных валют и в целом. Сравнение чистых процентных доходов с плановыми показателями бюджета за отчетный период; Прогноз чистых процентных доходов до конца календарного года по сценариям ДУАП.	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, Куратор Департамента рисков, Руководство Банка	Ежемесячно
10.	Отчет по мониторингу процентных ставок нового привлечения / размещения	Текущий уровень процентных ставок нового привлечения депозитов юр. лиц и процентных ставок нового размещения кредитов юр. лиц	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежемесячно

11.	Отчет по мониторингу структуры погашения	Структура погашения процентных активов и обязательств на дату отчета	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежеквартально
Отчеты по контролю и мониторингу рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России				
12.	Отчет по контролю за соблюдением обязательных нормативов	Перечень заемщиков/групп связанных заемщиков с величиной кредитных требований, КРЗ и значением норматива Н6 на дату, оценки значений обязательных нормативов Банка (Н2, Н3, Н4) для целей соблюдения регуляторных требований	По списку рассылки, содержащему: ряд членов Правления Банка, КУАП Банка, Кредитного комитета Банка, руководителей заинтересованных самостоятельных структурных подразделений Банка	На ежедневной / ежемесячной основе
13.	Контроль использования утвержденных лимитов. Отчет на Комитет по рыночным рискам Банка (КРР) / Отчет по использованию лимитов Инвестиционной декларации (Kondor +)	Таблицы с перечнем и значениями установленных лимитов со статистикой их использования	Комитет по рыночным рискам Банка	Еженедельно
14.	Отчеты по мониторингу корпоративных заемщиков	Анализ основных просрочек, анализ оборотов заемщиков по коэффициентам снижения, индексы просрочек корпоративных заемщиков (в разрезе кредитующих подразделений), информация СМИ, выводы по итогам мониторинга	Кураторы, руководители подразделений, кредитующих корпоративных заемщиков, руководство Департамента рисков	Ежеквартально
15.	Отчет «Обороты по счетам заемщиков»	Очищенные обороты по счетам заемщиков (для расчета лимитов овердрафта)	Риск-менеджеры Департамента рисков, кредитные офицеры головного офиса и филиалов	Экспресс-отчет НБС: может быть выгружен пользователем в соответствии с запросом руководства
16.	Отчет о категориях качества ссуд и ссудной задолженности контрагентов, эмитентов ценных бумаг, заемщиков	Оценка финансового состояния контрагента / эмитента / заемщика (категория качества ссуды по 254-П), предварительный размер расчетного резерва по ссуде	Финансовый департамент, Инвестиционный департамент	Ежемесячно/ Ежеквартально
17.	Отчет по использованию персональных лимитов ответственности	Значения и параметры установленных лимитов персональной ответственности руководителей Банка и статистика их использования в отчетном периоде	Правление Банка	Один раз в полугодие

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

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Виды и степень концентрации риска выявляются для конкретного направления операций (продуктов). Инструменты ограничения нежелательных

концентраций и способ их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций (портфелей инструментов).

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

Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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

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

Портфели инструментов с кредитным риском подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью, установленной внутренними регламентами.

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

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска. Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, рассчитанной Департаментом рисков – самостоятельным структурным подразделением, подчиненным Заместителю Председателя Правления Банка;

- оценивает уровень риска по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком используются внутренние рейтинги.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, выставленные непокрытые аккредитивы) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, с отличием только в отсутствии первоначального фондирования указанных сделок со стороны Банка. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

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

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

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

С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем.

Повышенное внимание уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке еще в 2007 году разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по ссудам. Указанная система мониторинга заемщиков активно используется в кредитной работе Банка. Работы по совершенствованию и повышению эффективности системы оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков ведутся Банком на постоянной основе. В составе Департамента рисков выделено отдельное подразделение - Управление мониторинга, отвечающее за функционирование системы мониторинга заемщиков. Также в Банке выделено подразделение по работе с проблемными активами – Департамент проблемных активов.

Банк выявляет (идентифицирует), оценивает и ограничивает концентрацию кредитного риска через установление лимитов. Ограничениям кредитного риска в виде лимитов в обязательном порядке подлежат концентрации рисков на крупных заемщиках (группы связанных заемщиков). Концентрация кредитного риска по типам заемщиков и видам предлагаемых продуктов ограничивается специальными программами кредитования, утверждаемыми Правлением Банка, в которых содержатся ограничения по максимальному объему кредитных средств, которые могут быть предоставлены в рамках соответствующей программы кредитования.

(35) Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01.01.2017

	Страна	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
		Наименование статьи	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма
I	Активы								
1	Денежные средства	4 609 419	1.71	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 948 814	2.21	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2.1	Обязательные резервы	1 494 933	0.56	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3	Средства в кредитных организациях	3 301 803	1.23	13 581 383	5.05	2 180	0.00	631	0.00
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 172 943	2.30	513 550	0.19	0	0.00	144 906	0.05
5	Чистая ссудная задолженность	179 034 706	66.59	3 657 882	1.36	1 248 438	0.46	316 696	0.12
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 001 364	3.35	3 594 651	1.34	0	0.00	873 849	0.33
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 044 100	1.88	0	0.00	0	0.00	701 663	0.26
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 198 089	1.19	6 892 135	2.56	0	0.00	319 721	0.12

8	Требования по текущему налогу на прибыль	222 129	0.08	0	0.00	0	0.00	0	0.00
9	Отложенный налоговый актив	5 261 278	1.96	0	0.00	0	0.00	0	0.00
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 858 987	0.69	0	0.00	0	0.00	0	0.00
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 704 475	1.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
12	Прочие активы	15 668 020	5.83	660 970	0.25	11 238	0.00	73 370	0.03
13	Всего активов	236 982 027	88.14	28 900 571	10.75	1 261 856	0.46	1 729 173	0.65
II	Пассивы								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 060 000	2.25	0	0.00	0	0.00	0	0.00
15	Средства кредитных организаций	27 089 653	10.08	3 053 445	1.14	554	0.00	1 203	0.00
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	144 856 622	53.88	9 545 940	3.55	161 277	0.06	2 577 721	0.96
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	70 971 505	26.40	715 365	0.27	153 569	0.06	10 567	0.00
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
18	Выпущенные долговые обязательства	38 269 978	14.23	2 698 570	1.00	0	0.00	4 274 992	1.59
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
20	Отложенное налоговое обязательство	746 941	0.28	0	0.00	0	0.00	0	0.00
21	Прочие обязательства	6 406 492	2.38	53 165	0.02	858	0.00	101	0.00
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 326 291	0.49	622	0.00	28 137	0.01	0	0.00
23	Всего обязательств	224 755 977	83.59	15 351 742	5.71	190 826	0.07	6 854 017	2.55
III	Источники собственных средств								
24	Средства акционеров (участников)	10 208 118	3.80	9 075 508	3.38	0	0.00	261 374	0.10
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26	Эмиссионный доход	1 545 000	0.58	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27	Резервный фонд	1 731 750	0.64	0	0.00	0	0.00	0	0.00
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-310 027	-0.12	0	0.00	0	0.00	0	0.00
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	92 016	0.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00

30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 969 544	2.22	0	0.00	0	0.00	0	0.00
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6 852 218	-2.55	0	0.00	0	0.00	0	0.00
35	Всего источников собственных средств	12 384 183	4.60	9 075 508	3.38	0	0.00	261 374	0.10
IV	Внебалансовые обязательства								
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	55 296 872	20.57	907	0.00	120	0.00	82	0.00
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15 484 023	5.76	62 222	0.02	2 813 674	1.05	33 202	0.01
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01.01.2016

	Страна	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
		Наименование статьи	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма
I	Активы								
1	Денежные средства	6 384 246	2.27	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 392 603	2.63	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2.1	Обязательные резервы	1 244 929	0.44	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3	Средства в кредитных организациях	3 116 870	1.11	24 706 101	8.78	3 718	0.00	362 670	0.13
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 230 413	0.44	32 712	0.01	0	0.00	21 111	0.01
5	Чистая ссудная задолженность	177 756 698	63.17	6 558 883	2.33	757 799	0.27	916	0.00
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 842 669	3.14	3 038 033	1.08	0	0.00	794 355	0.28
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 962 165	1.76	0	0.00	0	0.00	701 663	0.25
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 342 735	1.19	10 725 565	3.81	0	0.00	379 646	0.13
8	Требования по текущему налогу на прибыль	222 129	0.08	0	0.00	0	0.00	0	0.00
9	Отложенный налоговый актив	3 499 030	1.24	0	0.00	0	0.00	0	0.00
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 323 952	0.47	0	0.00	0	0.00	0	0.00

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 515 091	1.25	0	0.00	0	0.00	0	0.00
12	Прочие активы	15 858 634	5.63	972 771	0.35	11 181	0.00	547 131	0.20
13	Всего активов	232 485 070	82.62	46 034 065	16.36	772 698	0.27	2 105 829	0.75
II	Пассивы								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 741 058	4.53	0	0.00	0	0.00	0	0.00
15	Средства кредитных организаций	27 943 140	9.93	5 312 160	1.89	355	0.00	464	0.00
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	139 945 898	49.73	11 902 500	4.23	209 732	0.07	3 340 141	1.19
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	71 749 456	25.50	1 327 605	0.47	209 456	0.07	6 074	0.00
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 035	0.02	30 186	0.01	0	0.00	0	0.00
18	Выпущенные долговые обязательства	35 148 272	12.49	7 639 980	2.72	0	0.00	11 028 930	3.92
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
20	Отложенное налоговое обязательство	720 600	0.25	0	0.00	0	0.00	0	0.00
21	Прочие обязательства	3 644 541	1.30	89 388	0.03	3 168	0.00	50	0.00
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 261 299	0.45	271	0.00	21 614	0.01	0	0.00
23	Всего обязательств	221 453 843	78.70	24 974 485	8.88	234 869	0.08	14 369 585	5.11
III	Источники собственных средств								
24	Средства акционеров (участников)	982 689	0.35	10 300 937	3.66	0	0.00	261 374	0.09
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26	Эмиссионный доход	1 545 000	0.55	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27	Резервный фонд	1 731 750	0.61	0	0.00	0	0.00	0	0.00
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-583 616	-0.21	0	0.00	0	0.00	0	0.00
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12 255 878	4.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6 129 132	-2.18	0	0.00	0	0.00	0	0.00
35	Всего источников собственных средств	9 802 569	3.48	10 300 937	3.66	0	0.00	261 374	0.09
IV	Внебалансовые обязательства								
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	54 475 663	74.19	1 020 565	1.39	120	0.00	82	0.00
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15 746 749	21.44	27 097	0.04	2 161 378	2.94	0	0.00
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2017

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	11 120 079	454 138	2 217 465	902 901	1 466 952	6 078 623	9 089 072
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	8 796 908	271 761	1 782 474	730 008	1 267 389	4 745 276	7 622 873
Центральный округ	4 776 244	97 151	1 458 049	12 000	879 838	2 329 206	4 433 372
Северо-Западный округ	258 934	0	23 398	0	0	235 536	252 246
Южный округ	741 460	9 163	12 739	220 000	373 284	126 274	559 736
Приволжский округ	701 306	97 200	5 066	492 098	0	106 942	112 008
Уральский округ	612 546	1 995	122 000	0	14 267	474 284	597 217
Сибирский округ	1 702 205	66 252	161 222	5 910	0	1 468 821	1 664 081
Дальневосточный округ	4 213	0	0	0	0	4 213	4 213
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	2 323 171	182 377	434 991	172 893	199 563	1 333 347	1 466 199
Центральный округ	1 239 203	91 466	344 262	86 906	130 057	586 512	701 908
Северо-Западный округ	189 610	10 370	4 748	13 611	7 551	153 330	160 966
Южный округ	83 558	5 580	7 764	5 257	12 652	52 305	58 962
Приволжский округ	225 409	18 767	25 528	16 861	14 540	149 713	159 743
Уральский округ	375 837	46 630	34 544	39 283	21 533	233 847	233 236
Сибирский округ	198 930	8 633	18 145	10 975	13 230	147 947	141 684
Дальневосточный округ	10 624	931	0	0	0	9 693	9 700
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	15 098	0	15 098	0	0	0	15 098
Страны ОЭСР	15 098	0	15 098	0	0	0	15 098

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2016

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Судная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	9 447 683	1 373 627	2 321 743	760 172	1 773 425	3 218 716	6 100 675
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	7 284 414	1 015 388	2 044 746	514 190	1 542 352	2 167 738	5 018 857
Центральный округ	4 119 020	1 001 861	421 849	459 321	1 105 054	1 130 935	2 520 196
Северо-Западный округ	242 223	0	0	0	0	242 223	242 223
Южный округ	150 129	0	8 697	0	0	141 432	150 129
Приволжский округ	527 312	12 777	22 709	0	395 800	96 026	127 876
Уральский округ	757 615	0	262 200	54 395	0	441 020	502 079
Сибирский округ	1 488 115	750	1 329 291	474	41 498	116 102	1 476 354
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	2 163 269	358 239	276 997	245 982	231 073	1 050 978	1 081 818
Центральный округ	1 020 807	228 365	110 505	126 342	98 992	456 603	406 427
Северо-Западный округ	238 853	23 623	5 194	9 316	9 491	191 229	192 481
Южный округ	89 093	9 511	1 660	18 590	10 935	48 397	43 690
Приволжский округ	236 537	38 472	59 393	21 460	15 135	102 077	151 758
Уральский округ	367 684	36 667	78 520	39 134	59 369	153 994	172 700
Сибирский округ	209 205	20 629	21 607	31 140	37 151	98 678	114 666
Дальневосточный округ	1 090	972	118	0	0	0	96
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	200 048	-	-	-	-	200 048	200 048
Приволжский округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

(36) Классификация активов по категориям качества

Наименование		01.01.2017	01.01.2016
1. Объем активов, до резерва	всего	292 223 595	281 397 662
в том числе:			
1.1. активы, не классифицируемые по категориям качества:		39 919 212	36 786 998
1.2. активы, классифицируемые по категориям качества:		237 606 345	248 598 762
по категориям качества:	I	103 961 416	113 798 221
	II	74 058 380	88 839 740
	III	38 272 087	31 819 622
	IV	6 274 368	5 911 354
	V	15 040 094	8 229 825
- расчетный резерв по активам Банка		31 355 063	20 799 670
- фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	21 080 214	14 143 291
по категориям качества:	I	0	0
	II	838 302	865 598
	III	3 930 083	3 359 108
	IV	2 038 099	2 328 083

	V	14 273 730	7 590 502
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	14 698 038	11 656 368
- фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	2 269 754	1 501 175
Итого чистые активы Банка	всего	268 873 627	281 397 662
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	203 416 439	198 192 586
по категориям качества:	I	74 538 812	67 694 228
	II	72 578 042	86 293 800
	III	37 075 423	30 708 107
	IV	4 861 751	5 875 424
	V	14 362 411	7 621 027
в том числе:			
- расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	27 159 004	19 822 215
- фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	19 158 717	13 118 290
по категориям качества:	I	0	0
	II	822 331	839 859
	III	3 414 224	2 984 758
	IV	1 326 124	2 311 539
	V	13 596 038	6 982 134
Итого чистая ссудная задолженность		184 257 722	185 074 296
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	38 976 686	49 357 418
по категориям качества:	I	11 331 675	6 163 613
	II	21 054 554	34 287 265
	III	6 590 457	8 906 540
	IV	0	0
	V	0	0
- расчетный резерв	всего	1 940 318	3 045 635
- фактически сформированный резерв	всего	294 702	528 084
Удельный вес реструктурированных ссуд за вычетом резервов в общем объеме чистых активов Банка	всего	14.39%	17.35%
4. Просроченные ссуды	всего	11 120 079	9 447 683
- расчетный резерв		10 265 723	7 253 762
- фактически сформированный резерв		9 089 072	6 100 675
Удельный вес просроченных ссуд за вычетом резервов в общем объеме чистых активов Банка		0.76%	1.19%

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

К активам, используемым в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, в том числе с Банком России, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций. Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, на 01.01.2017 и 01.01.2016 отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 под кредиты от Банка России на общую сумму 1 350 000 тыс. руб., предоставленные Банку в соответствии с условиями Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Банку России переданы в залог права требования по двум кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 2 250 000 тыс. руб.

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

Информация о кредитном риске контрагента

Банк проводит операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента. В частности, это относится к внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ), внебиржевым сделкам типа РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка, проводимым без участия организатора торговли (биржи).

Основным подходом Банка к управлению кредитным риском контрагента является оценка финансового состояния и кредитоспособности всех потенциальных контрагентов по сделкам, связанным с принятием кредитного риска контрагента на Банк, и установление лимитов контрагентского риска на всех контрагентов в установленном порядке. Все операции Банка, связанные с принятием кредитного риска контрагента, проводятся только в рамках лимитов на соответствующих контрагентов.

Методология оценки контрагентского риска базируется на системе внутренних рейтингов контрагентов. На основе внутреннего рейтинга контрагента оцениваются показатели, характеризующие уровень кредитного риска по сделке: вероятность дефолта сделки, показатель удельного веса потерь в стоимости актива в случае дефолта контрагента, позиция под риском на момент возможного дефолта заемщика.

Механизмом минимизации контрагентских рисков по операциям типа РЕПО в Банке является принятие ценных бумаг в залог по выданным займам. В Банке устанавливаются лимиты на максимальный объем ценных бумаг конкретного эмитента, которые могут быть приняты в обеспечение по сделкам РЕПО, а также система величин дисконтов и "маржин-колл" по данным инструментам. В случае, когда соотношение уровня обеспечения и задолженности по выданным займам становится ниже определенного уровня, рассчитанного на основе установленных дисконтов и "маржин-колл", Банк требует от контрагента досрочного прекращения сделки, либо внесения дополнительного обеспечения. Указанные лимиты и параметры сделок РЕПО устанавливаются исходя из оценок ликвидности и рисков принимаемых в обеспечение ценных бумаг. Основным принципом является гарантия возможности реализации залога без убытка для Банка с заданной вероятностью.

В целях сокращения контрагентских рисков по внебиржевым сделкам с ПФИ, в том числе при выявлении наличия положительной корреляции между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, Банком может быть предусмотрено установление предельного уровня задолженности контрагента, при достижении которого у контрагента возникает обязательство по перечислению Банку денежных средств в размере задолженности. Банком также практикуется проведение внебиржевых сделок с ПФИ при внесении контрагентом начальной маржевой суммы в день совершения сделки.

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

01.01.2017	Номинальная (контрактная) стоимость	Кредитный риск по ПФИ (без учета соглашения о неттинге)		Кредитный риск по ПФИ (с учетом соглашения о неттинге)		Степень снижения (%)
		Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	
Биржевые сделки	140 251	0	24 655	0	9 862	60.0
Внебиржевые сделки	0	0	0	0	0	
Итого	140 251		24 655		9 862	

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

Рыночный риск

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

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

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

(37) Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.01.2017 составило 10 005 122 тыс. руб., на 01.01.2016 составило 1 514 680 тыс. руб. С 01.01.2016 года вступило в силу новое Положение Банка России № 511-П о порядке расчета величины рыночного риска, в соответствии с которым по состоянию на 01.01.2017 величина рыночного риска содержит, кроме показателей процентного и фондового рисков, показатель товарного риска, гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска, а также величину валютного риска.

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10 005 122	1 514 680
процентный риск, всего, в том числе:	556 771	113 646
общий	146 992	53 648
специальный	409 779	59 999
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
фондовый риск, всего, в том числе:	43 000	7 528
общий	29 313	3 764
специальный	13 133	3 764
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	554	-
валютный риск, всего, в том числе:	193 466	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
товарный риск, всего, в том числе:	7 173	-
основной товарный риск	1	-
дополнительный товарный риск	7 172	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-

Потребность в капитале в отношении рыночного риска определяется с использованием количественных подходов на основе оценки указанных рисков методами, установленными, соответственно, Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 511-П.

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

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

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

Рыночный риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов⁴. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

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

Фондовый риск

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

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

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

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

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

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

	тыс. руб.	
	01.01.2017	01.01.2016
	Величина фондового риска	Величина фондового риска
Влияние на прибыль или убыток	-25 738	-5 227
Влияние на капитал	-25 738	-5 227

Валютный риск

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

⁴ Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

	01.01.2017	01.01.2016
	Величина валютного риска	Величина валютного риска ⁵
Влияние на прибыль или убыток	-424 840	-103 725
Влияние на капитал	-424 840	-103 725

(38) Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2017

тыс. руб.

Валюта	Всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
Наименование статьи					
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	4 609 419	2 624 867	911 483	773 488	299 581
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 948 814	5 948 814	0	0	0

⁵ Результаты анализа чувствительности к факторам валютного риска по состоянию на 01.01.2016 г. пересчитаны в связи с исключением позиций по драгоценным металлам (кроме золота) из расчета валютного риска на вышеуказанную дату и включением указанных позиций в расчет товарного риска. Данное изменение в подходах Банка к проведению анализа чувствительности к факторам рыночного риска обусловлено изменением подходов Банка России к расчету требований к капиталу в части рыночного риска (отмена Положения № 387-П и вступление в силу с 01.01.2016 г. Положения № 511-П)

3. Средства в кредитных организациях	16 885 997	2 943 175	8 676 152	4 273 873	992 797
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 831 399	4 809 658	2 005 484	0	16 257
5. Чистая ссудная задолженность	184 257 722	161 771 777	20 185 875	2 243 092	56 978
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 469 864	9 227 031	4 209 468	1 178	32 187
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 745 763	5 044 100	701 663	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 409 945	4 168 236	6 241 709	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	222 129	222 129	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	5 261 278	5 261 278	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 858 987	1 858 987	0	0	0
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 704 475	2 704 475	0	0	0
12. Прочие активы	16 413 598	14 823 107	1 522 697	66 824	970
13. Всего активов	268 873 627	216 363 534	43 752 868	7 358 455	1 398 770
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 060 000	6 060 000	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	30 144 855	26 057 777	3 367 175	641 645	78 258
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	157 141 560	110 599 446	38 604 946	6 762 387	1 174 781
16.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	71 851 006	41 805 007	24 494 114	5 312 198	239 687
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	45 243 540	38 168 319	6 894 901	180 320	0
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20. Отложенное налоговое обязательство	746 941	746 941	0	0	0
21. Прочие обязательства	6 460 616	3 384 433	3 009 135	65 474	1 574
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 355 050	1 355 050	0	0	0
23. Всего обязательств	247 152 562	186 371 966	51 876 157	7 649 826	1 254 613
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24. Средства акционеров (участников)	19 545 000	19 545 000	0	0	0
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
26. Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
27. Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0

28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-310 027	-310 027	0	0	0
29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	92 016	92 016	0	0	0
30.Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31.Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32.Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 969 544	5 969 544	0	0	0
34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6 852 218	-6 852 218	0	0	0
35.Всего источников собственных средств	21 721 065	21 721 065	0	0	0
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36.Безотзывные обязательства кредитной организации	55 297 981	51 900 199	3 303 953	93 829	0
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18 393 121	13 593 317	4 022 475	733 242	44 087
38.Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2016

Валюта	Всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
Наименование статьи					
I. АКТИВЫ					
1.Денежные средства	6 384 246	2 731 435	1 835 070	1 402 146	415 595
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 392 603	7 392 603	0	0	0
3.Средства в кредитных организациях	28 189 359	2 842 725	20 065 795	4 374 994	905 845
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 284 236	1 237 128	47 108	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	185 074 296	148 203 255	31 844 670	4 857 184	169 187
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 675 057	9 160 930	3 512 487	1 640	0
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 663 828	4 962 165	701 663	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 447 946	4 298 107	10 149 839	0	0

8.Требования по текущему налогу на прибыль	222 129	222 129	0	0	0
9.Отложенный налоговый актив	3 499 030	3 499 030	0	0	0
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 323 952	1 323 952	0	0	0
11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 515 091	3 515 091			
12.Прочие активы	17 389 717	15 832 731	1 514 120	41 404	1 462
13.Всего активов	281 397 662	200 259 116	68 969 089	10 677 368	1 492 089
II.ПАССИВЫ					
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 741 058	12 741 058	0	0	0
15.Средства кредитных организаций	33 256 119	25 708 514	4 631 617	2 857 441	58 547
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	155 398 271	94 058 313	50 749 949	9 324 250	1 265 759
16.1.Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	73 292 591	32 812 274	31 982 136	8 415 187	82 994
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 221	79 221	0	0	0
18.Выпущенные долговые обязательства	53 817 182	36 291 984	16 649 048	817 887	58 263
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20.Отложенное налоговое обязательство	720 600	720 600	0	0	0
21.Прочие обязательства	3 737 147	2 561 208	923 861	250 473	1 605
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 283 184	1 283 184	0	0	0
23.Всего обязательств	261 032 782	173 444 082	72 954 475	13 250 051	1 384 174
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24.Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000	0	0	0
25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
26.Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
27.Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0
28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-583 616	-583 616	0	0	0
29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0

30.Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31.Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32.Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12 255 878	12 255 878	0	0	0
34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6 129 132	-6 129 132	0	0	0
35.Всего источников собственных средств	20 364 880	20 364 880	0	0	0
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36.Безотзывные обязательства кредитной организации	55 496 430	48 619 938	5 841 280	1 035 212	0
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 935 224	13 379 738	3 891 309	664 177	0
38.Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Товарный риск

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

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

Управление товарным риском осуществляется путем установления лимитов на открытые позиции в отдельных товарах. Открытые позиции в драгоценных металлах попадают также в расчет открытой валютной позиции Банка, максимальный размер которой контролируется исходя из значения капитала Банка на отчетную дату.

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

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

Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

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

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам товарного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице.

тыс. руб.

	01.01.2017	01.01.2016
	Величина товарного риска	Величина товарного риска
Влияние на прибыль или убыток	-1	-19 863
Влияние на капитал	-1	-19 863

Процентный риск

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

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

Механизмы управления процентным риском включают в себя установление предельного уровня средневзвешенной дюрации портфеля долговых ценных бумаг в разрезе каждой валюты, установление лимитов позиций на индивидуальных эмитентах, в зависимости от их кредитного качества, ограничение величины убытков, получаемых с заданной вероятностью, по всем инструментам, чувствительным к колебаниям процентных ставок.

В случае необходимости снижения подверженности процентному риску Банком могут быть заключены производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки.

Количественная оценка процентного риска получена исходя из следующих предположений:

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

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам процентного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице.

тыс. руб.

	01.01.2017	01.01.2016
	Величина процентного риска	Величина процентного риска
Влияние на прибыль или убыток	-99 903	-98 037
Влияние на капитал	-99 903	-98 037

Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в рублях РФ (по рыночной стоимости), составлял на 1 января 2017 года: 3 157 549 тыс. руб., на 1 января 2016 года - 812 511 тыс. руб.

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в долларах США (по рыночной стоимости), составлял на 1 января 2017 года 10 210 тыс. USD, на 1 января 2016 года - 642 тыс. USD.

Все инвестиции Банка в долговые инструменты, по которым проводился анализ чувствительности к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016, относились к категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток).

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и долларах США, к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 приведен ниже.

Изменение процентной ставки	01.01.2017	
	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD
-1%	144 474	686
+1%	-144 474	-686

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

Риск инвестиций в долевые инструменты

Банк осуществляет вложения в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая вложения в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах. Указанные вложения в основном определяются потребностями поддержания и развития бизнеса Банка и в этой связи преимущественно (в отношении вложений в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц) осуществляются с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица. Менее значительная часть вложений в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, осуществляется с целью получения прибыли. Все сделки по приобретению акций, долей участия в уставном капитале юридических лиц, паев в паевых инвестиционных фондах осуществляются на основе их предварительного одобрения, включая одобрение существенных параметров сделки, соответствующим органом управления Банка.

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

	Имеющиеся в наличии для продажи		Учитываемые по себестоимости		По цене приобретения	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016
Инвестиции с целью получения прибыли	306 987	740 994	393 061	490 873	1 178	1 640
акции, всего, в т.ч.	306 987	740 994	334 222	276 244	0	0
кредитных и финансовых организаций	9 207	22 302	53 652	50	0	0
прочих организаций	297 780	718 692	280 570	276 194	0	0
паи и депозитарные расписки, всего, в т.ч.	0	0	58 839	214 629	1 178	1 640
кредитных и финансовых организаций	0	0	58 839	135 105	0	0
прочих организаций	0	0	0	79 524	1 178	1 640
Инвестиции с целью контроля либо значительного влияния	0	0	0	0	6 429 996	6 021 805
акции, всего, в т.ч.	0	0	0	0	4 698 553	4 698 553
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	3 989 802	3 989 802
прочих организаций	0	0	0	0	708 751	708 751
доли участия, всего, в т.ч.	0	0	0	0	731 591	323 400
прочих организаций	0	0	0	0	731 591	323 400
паи и депозитарные расписки, всего, в т.ч.	0	0	0	0	999 852	999 852
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	999 852	999 852
Всего объем вложений	306 987	740 994	393 061	490 873	6 431 174	6 023 445
Всего сформированных резервов	0	0	121 012	145 156	684 233	357 977

В отчетном периоде прибыль от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составила 28 848 тыс. руб.; получено дивидендов в размере 1 613 927 тыс. руб.; доходы от переоценки, признанные на счетах капитала, составили 75 437 тыс. руб. Ко всем вложениям в долевые ценные бумаги, не входящим в торговый портфель, применяется повышенный коэффициент в соответствии с инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков», за исключением существенных вложений в акции финансовых организаций, уменьшающих капитал Банка.

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевых ценных бумаг:

Вложения Банка в ценные бумаги разделены по группам эмитентов ценных бумаг

По долевым ценным бумагам:

- ценные бумаги кредитных организаций;
- ценные бумаги прочих резидентов;
- ценные бумаги банков-нерезидентов;
- ценные бумаги прочих нерезидентов.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения следующим образом:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

- долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

На балансовых счетах по учету долевых ценных бумаг аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг и затрат на приобретение долевых ценных бумаг («Затраты на приобретение»).

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

При определении справедливой стоимости долевых ценных бумаг используется котированная цена на идентичную единицу на активном рынке, на котором обращается ценная бумага.

Для каждой эмиссионной долевой ценной бумаги активным признается рынок, на котором за последний календарный квартал:

- объем заключенных сделок составляет не менее 10 млн. руб.,
- количество заключенных сделок составляет не менее 5;
- при этом информация об оценках доступна на постоянной основе.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (например, котировка на покупку и котировка на продажу), является несущественным.

Существенным признается спрэд в размере не менее 50%.

Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости.

(39) Инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций с учетом предоставленного Банком России права поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала)

	Акции обыкновенные	Акции привилегированные.
Всего инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, тыс. руб.	3 964 433	25 368
В уменьшение базового капитала по индивидуальному порогу, всего, тыс. руб.	2 130 995	0
<i>С учетом переходного периода</i>	1 278 597	0
В уменьшение базового капитала по коллективному порогу, всего, тыс. руб.	271 541	0
<i>С учетом переходного периода</i>	162 925	0
В уменьшение добавочного капитала, всего, тыс. руб.	3 964 433	25 368
<i>С учетом переходного периода</i>	1 585 773	10 147
В уменьшение дополнительного капитала, всего, тыс. руб.	0	25 368
<i>С учетом переходного периода</i>	0	15 221
Суммы, не учтенные в уменьшение базового капитала в соответствии с пп. 2.2.9.2, 2.2.9.3 Положения № 395-П в части существенных вложений в обыкновенные акции финансовых компаний	1 561 898	0
<i>С учетом переходного периода</i>	937 139	0

Процентный риск банковского портфеля

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

Источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

Методика разработана с использованием современного опыта математического моделирования объемов процентно-чувствительных активов и обязательств Банка и динамики

процентных ставок с применением моделей временных рядов, учитывающих значимые статистические закономерности.

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

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

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

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

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

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

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

Банк имеет систему мониторинга динамики процентных ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения. Мониторинг динамики процентных ставок размещения и привлечения ресурсов и контроль процентной маржи осуществляются ежемесячно.

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

В таблицах ниже показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 соответственно. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка				
на 01.01.2017, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	8 984 075	3 924 244	0	12 908 319
МБК размещенные	8 100 000	339 201	1 599 074	10 038 275
Кредиты Юридических Лиц	49 790 139	3 526 501	299 132	53 615 772
Кредиты Физических Лиц	2 046 098	18 921	0	2 065 018
Всего	68 920 312	7 808 867	1 898 206	78 627 385

Обязательства				
Депозиты Юридических Лиц	50 359 616	3 618 266	144 931	54 122 814
Депозиты Физических Лиц	31 409 407	21 411 963	4 503 956	57 325 327
Векселя выпущенные	804 640	6 323 801	175 417	7 303 857
МБК привлеченные	13 123 000	473 124	95 717	13 691 840
Облигации выпущенные	33 761 231	0	0	33 761 231
Всего	129 457 895	31 827 154	4 920 021	166 205 069
Гэп	-60 537 583	-24 018 287	-3 021 814	-87 577 684

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

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 приведена в нижеследующих таблицах и оценивается как изменение годового процентного потока по процентно-чувствительным активам и обязательствам в целом для всех валют при изменении процентных ставок на +1% и -1%.

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов					
на 01.01.2017, тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	73 639	-73 639	Депозиты Юридических Лиц	267 428	-267 428
МБК размещенные	85 534	-85 534	Депозиты физических лиц	200 128	-200 128
Кредиты Юридических Лиц	265 098	-265 098	Векселя выпущенные	37 420	-37 420
Кредиты Физических Лиц	13 018	-13 018	МБК привлеченные	118 586	-118 586
			Облигации выпущенные	181 635	-181 635
Итого	437 289	-437 289	Итого	805 197	-805 197

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

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

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют по состоянию, соответственно, на 01.01.2017 и на 01.01.2016 следующее:

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2017, тыс. руб.				
Валюты	Линейная эволюция			
	RUR	USD	EUR	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	3 221 793	424 897	5 359	3 652 048
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-191 409	-104 182	-2 012	-269 472
VaR 99.0% Базисный риск	-1 102 478	-134 494	-8 461	-1 210 052
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 032 396	-87 040	-8 253	-1 073 173

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в управлении риском фондирования, посредством поддержания запаса необремененных высококачественных ликвидных активов, которые могут быть использованы для привлечения денежных средств при различных кризисных сценариях, включая события, влекущие за собой утрату доступа к источникам фондирования или снижение стандартных объемов доступных ликвидных средств.

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

В соответствии с действующей «Политикой управления ликвидностью в ОАО Банк ЗЕНИТ» основным принципом управления ликвидностью в Банке является лимитирование риска ликвидности, в частности, с использованием лимита допустимого наращенного дисбаланса ликвидности.

В расчете данного лимита использует консервативный подход: для активов - устанавливаются дисконты на рыночный риск, на риск рыночной ликвидности в случае принудительной продажи и другие дисконты по предложениям Департамента рисков, ДУАП; для пассивов – устанавливается модель, учитывающая возможность уменьшения их срочности и величины. В совокупности все вышеперечисленное определяет условия расчета стресс-кривой ликвидности. Допускается наличие отрицательного накопленного разрыва по стресс-кривой ликвидности на сроках свыше одного месяца от даты расчета. Актуализация расчета стресс-кривой проводится ДУАП Банка на еженедельной основе.

Для минимизации риска несбалансированной ликвидности объем ликвидных активов поддерживается на уровне, определяемом в соответствии с методикой, утверждаемой КУАП Банка.

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

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на регулярной основе. Результаты стресс-тестирования используются при управлении объемно-временной структурой активов/пассивов баланса Банка.

Составной частью системы управления ликвидностью являются автоматизированные системы Банка, которые обеспечивают возможность создания для предоставления органам управления и подразделениям Банка отчетности, включающей анализ состояния ликвидности для всех временных горизонтов по всем валютам, с которыми работает Банк, - как по каждой валюте, так и по всем валютам в совокупности, а также обеспечивающей возможность контроля за соблюдением лимитов ликвидности, установленных в соответствии с Политикой управления ликвидностью.

Внутренний аудит системы управления рисками ликвидности осуществляется в составе проверок, проводимых Управлением внутреннего аудита, по утвержденному Советом директоров плану проверок или в виде внеплановой проверки.

Операционный риск

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

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

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

В Банке утверждена Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации Банка (далее – Концепция), ведется работа по ее регулярному обновлению, дополнению и внедрению. К настоящему времени Концепция и внутренние нормативные документы, разработанные в развитие положений Концепции, охватывают все вопросы управления перечисленными в названии рисками.

Сформированы и пополняются базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Потребность в капитале в отношении операционного риска определяется количественным методом на основе оценки указанного риска методом, установленным Положением Банка России № 346-П.

К методам управления в Банке операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными структурными подразделениями отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, обеспечение внутриобъектового режима, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

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

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

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

Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности деятельности Банка, отраженные в Политике обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в условиях непредвиденных обстоятельств ОАО Банк ЗЕНИТ. Утвержден комплекс аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения.

(40) Значение операционного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.01.2017 составило 1 787 831 тыс. руб. (на 01.01.2016: 1 802 028 тыс. руб.).

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк осуществляет выявление, оценку и управление регуляторным риском в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П.

В Банке создано и функционирует подразделение, отвечающее за выявление, мониторинг, оценку и управление регуляторным риском – Управление комплаенс контроля.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

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

Риск потери деловой репутации

Банк подвержен воздействию факторов риска потери деловой репутации, который определяется как риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной

организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов

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

Информация об управлении капиталом

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- поддержание совокупного предельного размера риска, а также максимальных уровней всех значимых рисков и их сочетания (риск-профиля) Банка в рамках, определенных склонностью к риску Банка в целях реализации бизнес-планов (бюджетов) Банка;
- обеспечение достаточности капитала Банка, целевой уровень которой определяется склонностью к риску Банка, для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планами (бюджетами) Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам рисков.

Информация об операциях со связанными сторонами

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

(41) В таблице ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами по состоянию на 01.01.2017 и за 2016 год, а также по состоянию на 01.01.2016 и за 2015 год.

По состоянию на 01.01.2017	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	0	0	1 784 353	0	1 784 353
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0	0	1
Чистая ссудная задолженность	250 603	44 502	1 436 392	4 580	1 736 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23	0	5 745 762	0	5 745 785
Прочие активы	3 896	15 436	69 598	47	88 977
Итого активов	254 523	59 938	9 036 105	4 627	9 355 193
Пассивы					
Средства кредитных	0	0	7 112 505	0	7 112 505

организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 739 476	11 126 576	1 251 773	5 012 773	50 130 598
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	144 530	201 856	72 800	19 845	439 031
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 992	0	0	0	20 992
Итого пассивов	32 904 998	11 328 432	8 437 078	5 032 618	57 703 126
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	560 899	3 000	0	0	563 899
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 398 885	0	0	0	3 398 885

По состоянию на 01.01.2016	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	0	0	235 241	0	235 241
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0	0	1
Чистая ссудная задолженность	370 000	54 099	1 407 972	986	1 833 057
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 106		5 663 828		5 671 934
Прочие активы	526	14 004	36 365	13	50 908
Итого активов	378 633	68 103	7 343 406	999	7 791 141
Пассивы					
Средства кредитных организаций	0	0	6 650 515	0	6 650 515
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 443 912	9 939 326	897 485	6 534 729	42 815 452
Выпущенные долговые обязательства	385 000				385 000
Прочие обязательства	24 223	120 033	31 695	63 507	239 458

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 320	0	0	0	7 320
Итого пассивов	25 860 455	10 059 359	7 579 695	6 598 236	50 097 745
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	790 000	3 000	992	0	793 992
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 665 155	0	0	0	1 665 155

За 2016 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	7 776	4 859	138 472	266	151 373
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	103 918	0	103 918
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 776	4 859	34 554	266	47 455
Процентные расходы, всего, в том числе:	2 027 643	972 912	673 182	272 794	3 946 531
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	543 591	0	543 591
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 027 643	972 912	129 591	272 794	3 402 940
Изменение резерва	-14 217	36	-309 236	0	-323 417
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	1 550 725	0	1 550 725
Комиссионные доходы	118 583	1 345	87 398	532	207 858
Комиссионные расходы	0	0	67 506	0	67 506
Прочие операционные доходы	5 595	1 745	2 908	5	10 253
Операционные расходы	14 564	290	24 219	0	39 073

За 2015 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	28 157	6 239	176 134	257	210 787
От размещения средств в кредитных организациях	0	0	161 408	0	161 408
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	28 157	6 239	14 726	257	49 379

Процентные расходы, всего, в том числе:	3 076 672	914 858	266 375	342 883	4 600 788
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	141 067	0	141 067
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 076 672	914 858	119 627	342 883	4 454 040
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	5 681	0	5 681
Изменение резерва	4 621	44	-165 981	0	-161 316
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	1 367 060	0	1 367 060
Комиссионные доходы	279 406	1 024	69 865	1 335	351 630
Комиссионные расходы	0	0	49 000	0	49 000
Прочие операционные доходы	10 486	130	166 139	4	176 759
Операционные расходы	14 466	485	16 392	0	31 343

Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком проводились операции по приобретению прав требований, информация о которых приведена ниже.

(42) Объем приобретенных Банком прав требований третьих лиц на 01.01.2017

Вид приобретенных активов	Номинальная стоимость приобретенных прав требований	Балансовая стоимость приобретенных требований		Резерв
		Всего	в т.ч. IV и V категории качества	
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	307 204	309 307	26 264	16 675
кредиты среднему бизнесу	0	0	0	0
кредиты малому бизнесу	15 210	15 210	0	0
кредиты физических лиц	291 994	294 097	26 264	16 675
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	579 209	483 685	167 214	167 214
синдицированные кредиты банкам	319 056	316 471	0	0
кредиты крупному бизнесу	260 153	167 214	167 214	167 214
кредиты малому бизнесу	0	0	0	0
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	2 970 254	2 545 462	0	1 141
Итого	3 856 667	3 338 454	193 478	185 030

Доходы, полученные Банком за 2016 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 59 005 тыс. руб.

Расходы, понесенные Банком за 2016 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 150 760 тыс. руб.

Объем приобретенных Банком прав требований третьих лиц на 01.01.2016

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

Доходы, полученные Банком за 2015 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 59 307 тыс. руб.

Расходы, понесенные Банком за 2015 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 379 тыс. руб.

В отчетном периоде Банком также проводились операции по уступке собственных требований третьим лицам.

Объем уступки собственных требований Банка на 01.01.2017

Вид уступленных активов	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступленных требований	в том числе:				Доходы, полученные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований
			ипотечным агентам		прочим контрагентам			
			Всего	в т.ч. IV и V категории качества	Всего	в т.ч. IV и V категории качества		
синдицированные кредиты банкам	первоначальный кредитор	336 043	0	0	336 043	0	359	0
кредиты крупному бизнесу	первоначальный кредитор	7 469 284	0	0	7 469 284	1 163 842	0	609 140
кредиты физических лиц, в т.ч.:	первоначальный кредитор	1 303	1 303	0	0	0	0	0
ипотечные кредиты	первоначальный кредитор	1 303	1 303	0	0	0	0	0
Итого		7 806 630	1 303	0	7 805 327	1 163 842	359	609 140

Объем уступки собственных требований Банка на 01.01.2016

Вид уступленных активов	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступленных требований	в том числе:				Доходы, полученные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований
			ипотечным агентам		прочим контрагентам			
			Всего	в т.ч. IV и V категории качества	Всего	в т.ч. IV и V категории качества		
кредиты крупному бизнесу	Первоначальный кредитор	4 914 242	0	0	4 914 242	2 995 756	0	924 954
кредиты среднему бизнесу	Первоначальный кредитор	505 503	0	0	505 503	0	0	0
кредиты малому бизнесу	Первоначальный кредитор	117 593	0	0	117 593	3 593	0	93
кредиты физическим лицам, в т.ч.:	Первоначальный кредитор	52 897	0	0	52 897	0	0	15 094
ипотечные кредиты	Первоначальный кредитор	2 501		0	2 501	0	0	0
потребительские кредиты	Первоначальный кредитор	50 396	0	0	50 396	0	0	15 094
Итого		5 590 235	0	0	5 590 235	2 999 349	0	940 141

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

Вид приобретенных активов	01.01.2017			01.01.2016		
	Кредитные требования с коэфф. риска 75%	Кредитные требования с коэфф. риска 150%	Кредитные требования с коэфф. риска 100%	Кредитные требования с коэфф. риска 75%	Кредитные требования с коэфф. риска 150%	Кредитные требования с коэфф. риска 100%
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	0	0	292 631	0	0	811 372
кредиты крупному бизнесу	0	0	0	0	0	300 000
кредиты среднему бизнесу	0	0	0	0	0	187 388
кредиты малому бизнесу	0	0	15 210	0	0	0
кредиты физических лиц	0	0	277 421	0	0	323 984
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	0	0	316 471	0	0	2 504 036
синдицированные кредиты банкам	0	0	316 471	0	0	1 408 107
кредиты крупному бизнесу	0	0	0	0	0	850 000

кредиты среднему бизнесу	0	0	0	0	0	245 929
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	31 432	0	2 502 412	0	0	1 451 812
Итого	31 432	0	3 111 514	0	0	4 767 220

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

Информация о системе оплаты труда

Неотъемлемой частью структуры корпоративного управления является Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка - постоянно действующий орган Совета директоров Банка, созданный для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка к компетенции Совета директоров Банка.

Основными вопросами, относящимися к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, являются:

- разработка политики Банка в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения;
- определение размеров вознаграждения и системы мотивации для всех членов Правления, включая Председателя Правления Банка;
- контроль за тем, чтобы политика Банка в области вознаграждения и созданная им система вознаграждения соответствовала стратегии развития Банка и его финансовому положению, а также условиям на рынке труда.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям на 01.01.2017:

- Соколова Мария Александровна - Председатель
- Батырев Антон Искандерович
- Сюбаев Нурислам Зинатулович
- Табб Джонатан
- Хеллман Стивен

В 2016 году Комитетом по кадрам и вознаграждениям было проведено 9 заседаний. Общий размер вознаграждения, выплаченного в 2016 году, составил 1684 тыс. рублей

В целях независимой оценки системы оплаты труда в 2016 году Банк принял участие в исследованиях заработных плат, проведенных консалтинговыми компаниями «ПрайсвогтерхаусКуперс» и «АМТ Консалт». По данным обзоров заработных плат в финансовом секторе был проведен анализ соответствия уровня вознаграждения работников Банка текущей ситуации на рынке труда, а также тенденций в области компенсаций и льгот. Результаты анализа были представлены Руководству Банка для последующего их направления Совету директоров.

Все используемые формы оплаты труда и виды выплат в Банке регламентированы. В Банке утверждены Советом Директоров (протокол от 16.09.2015 № 15) Положение об оплате труда работников ПАО Банк ЗЕНИТ и Положение о премировании работников ПАО Банк ЗЕНИТ, которые применяются для всех подразделений и работников Банка, включая Головной офис, филиалы, операционные офисы и дополнительные офисы, Представительство.

В 2016 году в целях стимулирования деятельности работников по продажам банковских продуктов, продуктов компаний-партнеров, привлечения клиентов и улучшения качества их обслуживания в Банке были разработаны и внедрены различные мотивационные программы.

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению. Все работники Банка в обязательном порядке при приеме на работу знакомятся с данными документами под роспись.

В Банке утвержден Перечень категорий работников, принимающих риски (Приложение 7 к Положению о премировании работников ПАО Банк ЗЕНИТ. Пофамильный перечень работников, принимающих риски, ежегодно устанавливается Приказом Председателя Правления в соответствии с категориями работников, принимающих риски. В 2016 году 31 сотрудник относился к работникам, принимающим риски:

- 1 категория - 9 сотрудников.

В категорию включены:

- члены исполнительного органа Банка: Председатель Правления и члены Правления.

- 2 категория – 22 сотрудника.

В категорию включены:

- члены коллегиальных органов Банка, принимающих риски Банка в рамках Положений о комитетах, за исключением членов указанных коллегиальных органов Банка, являющихся работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками: Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет;
- руководители и заместители руководителей следующих подразделений Банка, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, несущих значительный риск для Банка: Инвестиционный департамент, Департамент доверительного управления активами, Департамент частных инвестиций, Департамент розничного бизнеса, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент малого и среднего бизнеса, Управление факторинга
- руководители филиалов Банка с установленным лимитом самостоятельного кредитования, превышающим 150 млн. руб.

Целями системы оплаты труда являются создание эффективной системы мотивации к труду, усиление материальной заинтересованности работников Банка для достижения лучших результатов деятельности и качественного исполнения должностных обязанностей.

Одной из основных целей системы оплаты труда Банка является её соответствие стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

С 01.01.2016 в Положения в области оплаты труда Банка были внесены изменения, что связано с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" и Указания Банка России от 15.04.2015 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 385-П».

Основная суть изменений: в Положение об оплате труда работников в раздел «Общий порядок расчета заработной платы» были внесены изменения в части замены выплаты аванса на выплату заработной платы за первую половину месяца (за период с 1 по 15 число каждого месяца) и соответствующие изменения в раздел по учету работников Банка и отработанного ими времени в части ведения табеля учета рабочего времени. В Положении о премировании был исключен раздел «Порядок бухгалтерского учета премий». Изменения в Положения утверждены Советом директоров Банка (протокол от 28.12.2015 № 18).

Система оплаты труда Банка для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, имеет ряд особенностей. Так, предусмотрены особенности выплаты премии за год, в том числе:

- установлена зависимость размера премии за год от качественного выполнения работниками задач, возложенных на них действующими положениями о подразделениях;

- установлено, что размер премии за год для работников должен составлять не более 50% от общего размера годового вознаграждения работника.

Установлено обеспечение независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, в том числе премиального фонда, от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В Банке в настоящий момент ведется работа по детализации и соответствующей регламентации системы показателей для корректировки на текущие и будущие риски нефиксированной части оплаты труда по Банку в целом, а также по отдельным подразделениям и работникам Банка, проводящим операции, связанные с принятием рисков на Банк.

В качестве основного показателя для корректировки нефиксированной части оплаты труда отдельных работников, подразделений и Банка рассматривается соответствующая величина требований к капиталу для целей расчета обязательных нормативов достаточности капитала. Величина требований к капиталу определяется на основе методики, содержащейся в Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

В качестве дополнительного показателя для корректировки нефиксированной части оплаты труда отдельных категорий работников Банка на риск планируется использовать фактический уровень потерь на горизонте отсрочки / рассрочки выплаты части нефиксированной части оплаты труда.

В соответствии с Положением о премировании работников Банка размер премиального фонда по Банку (премия за год является нефиксированной частью оплаты труда работников) устанавливается и утверждается Советом Директоров Банка с учетом КПЭ и иных установленных количественных и/или качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В связи с финансовыми показателями Банка в 2016 году премия за год не выплачивалась всем работникам Банка, в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски. В связи с этим отсрочки, а также корректировки части нефиксированной оплаты труда также не утверждались и не производились.

В Банке отсутствует неденежная форма оплаты труда.

Ниже представлены сведения за 2016 год о системе оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

	Члены исполнительного органа		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	Кол-во	Размер / тыс. руб.	Кол-во	Размер / тыс. руб.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	0	0	0	0
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,	108	16 235	242	25 844
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	0	0	0	0
Количество и общий размер выходных пособий;	0	0	2	2 040
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	0	0	0	0

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);	0	51 606	0	74 197
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

31.03.2017



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
«РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ»
(АССОЦИАЦИЯ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

Общество с ограниченной ответственностью

(полное наименование организации)

"Росэкспертиза"

ОГРН 1027739273946

является членом
саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов»
(Ассоциация) (СРО СА)

Запись в Реестр аудиторов и аудиторских организаций
СРО СА внесена

« 07 » октября 2016 г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

11603046778

Сведения о СРО СА (ОГРН 1027739244015) внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 г. № 578.

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - 03.

Председатель СРО СА



В.И. Колбасин

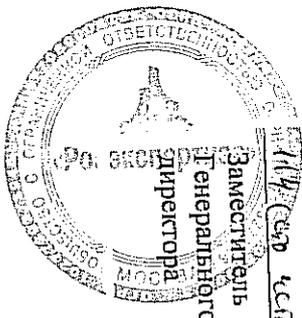
Дата выдачи свидетельства

« 07 » октября 2016 г.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

печатью

11/19 (с 24 сентября 2017) листы




В. В. Потехин