

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам ОАО Банк ЗЕНИТ
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ОАО Банк ЗЕНИТ за период
с 1 января по 31 декабря 2013 года**

**Москва
2014**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОАО Банк ЗЕНИТ

Аудируемое лицо

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) (далее – Банк).

Сокращенное наименование – ОАО Банк ЗЕНИТ.

Государственный регистрационный номер 1027739056927.

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

Аудитор

Наименование - ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

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

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

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год) и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОАО Банк ЗЕНИТ
за период с 1 января по 31 декабря 2013 года**

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Банк ЗЕНИТ по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

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

В соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» наша ответственность включала также выражение мнения о выполнении ОАО Банк ЗЕНИТ установленных Банком России обязательных нормативов, а также качестве управления и состоянии внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО Банк ЗЕНИТ установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и масштабам проводимых ОАО Банк ЗЕНИТ операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям Банка России.

«17» марта 2014 года

Генеральный директор
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»

Л.Н. Антоненко

ENERGY
CONSULTING



HLB Member of
International

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4367861	3949545
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9218359	6828326
2.1	Обязательные резервы	1586572	1889113
3	Средства в кредитных организациях	17837070	11065007
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11624672	9651933
5	Чистая ссудная задолженность	179875397	158338135
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21719849	23124247
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5491944	6595122
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2808152	2234732
9	Прочие активы	9566108	8727176
10	Всего активов	257017468	223919101
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16567797	5048496
12	Средства кредитных организаций	24346777	25442435
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	137564339	116367159
13.1	Вклады физических лиц	46019070	38856760
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186347	3986

15	Выпущенные долговые обязательства	49458547	49741263
16	Прочие обязательства	2790383	3099416
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	665939	338038
18	Всего обязательств	231580129	200040793
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	11545000	11545000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1545000	1545000
22	Резервный фонд	1731750	1731750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-630769	-453689
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9510247	7450319
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1736111	2059928
27	Всего источников собственных средств	25437339	23878308
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	41303952	28695582
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24321819	22780945
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель А.С. Новикова
Телефон: 8 (495) 937-07-37

26.02.2014



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ЗЕНИТ

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

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18934426	16578265
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	520564	471195
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	16544212	14622221
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1869650	1484849
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13206788	11336518
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1902845	1452788
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7775169	6278764
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3528774	3604966
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5727638	5241747
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:	-12304	166176
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-136975	303297
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5715334	5407923
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123136	13698
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-268848	-306035
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	498710	301484
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-113561	-326685

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	456129	880115
12	Комиссионные доходы	2864814	3090375
13	Комиссионные расходы	679177	549088
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	146295	249363
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменения резерва по прочим потерям	-438226	-128592
17	Прочие операционные доходы	1519780	1336045
18	Чистые доходы (расходы)	9824386	9968603
19	Операционные расходы	7106281	7318307
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2718105	2650296
21	Начисленные (уплаченные) налоги	981994	590368
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1736111	2059928
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1736111	2059928

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель А.С. Новикова
Телефон: 8 (495) 937-07-37

26.02.2014



[Handwritten signature]

К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ЗЕНИТ

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тмс. руб.), всего, в том числе:	27963880.0	5776783	33740663.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	11545000.0	0	11545000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	11545000.0	0	11545000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	1545000.0	0	1545000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1731750.0	0	1731750.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	9250028.0	1683523	10933551.0
1.5.1	прошлых лет	7443785.0	2059928	9503713.0
1.5.2	отчетного года	1806243.0	-376405	1429838.0
1.6	Нематериальные активы	1503.0	-181	1322.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	11036149.0	3504901	14541050.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	315000	315000.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.3	X	13.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тмс. руб.), всего, в том числе:	9723337.0	-750969	8972368.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8530518.0	-1021710	7508808.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск покесения потерь, и прочим потерям	854781.0	-57160	797621.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	338038.0	327901	665939.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

8

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 30921346, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 11379732;
1.2. изменения качества ссуд 11668449;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1620550;
1.4. иных причин 6252615.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 31943056, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1050488;
2.2. погашения ссуд 7770925;
2.3. изменения качества ссуд 15055181;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 988581;
2.5. иных причин 7077881.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель А.С. Новикова
Телефон: 8 (495) 937-07-37

26.02.2014



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ЗЕНИТ

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.6	12.3
2	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 (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	86.2	68.0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	118.6	102.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	81.9	92.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 18.6 Минимальное 1.5	Максимальное 17.7 Минимальное 1.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	194.5	217.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.9	1.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель А.С. Новикова
Телефон: 8 (495) 937-07-37

26.02.2014



[Handwritten signature]

К.О. Шпитун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ЗЕНИТ

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	770989	2232233
1.1.1	Проценты полученные	17874157	16671491
1.1.2	Проценты уплаченные	-13958195	-10483104
1.1.3	Комиссии полученные	2835234	3090375
1.1.4	Комиссии уплаченные	-683146	-549088
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	302369	-96033
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	498710	301484
1.1.8	Прочие операционные доходы	1568161	1391909
1.1.9	Операционные расходы	-6965314	-7200307
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-700987	-894494
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7726522	-3768193
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	302541	-55546
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2071606	-2667958
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-18493066	-10968246
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	334349	330774
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	11519301	3048496
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1567328	-4948743

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	18614705	10227394
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182361	3986
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-867688	3720340
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-227047	-2458690
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8497511	-1535960
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-8715439	-14186793
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9913592	13569310
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-900814	-432832
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	39569	-13056
2.7	Дивиденды полученные	391133	817547
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	728041	-245824
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	667716	-1016631
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9893268	-2798415
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19896329	22694744
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	29789597	19896329

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель А.С. Новикова
Телефон: 8 (495) 937-07-37

26.02.2014



К.О. Шпитун

Т.А. Богачева

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
за 2013 год**

Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование – ОАО Банк ЗЕНИТ.

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

Отчетный период: 2013 год.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ОАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.01.2014 состав и доля участия Банка в каждом из участников следующая:

1. Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (открытое акционерное общество) (97,326%);
3. Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (99,395%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (закрытое акционерное общество) (99,497%);
5. Открытое акционерное общество «Спиритбанк» (100%);
6. Zenit Investment Services Inc. (100%);
7. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (100%);
8. Открытое акционерное общество «Пушной дом» (99,682%).

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

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2014 общее количество точек региональной сети с учетом дочерних

банков составило 172, они расположены в 27 из 83 регионов России. Наиболее существенным является присутствие Банка в Приволжском федеральном округе, в котором Банком обслуживаются крупные промышленные предприятия.

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

Корпоративный бизнес:

- Коммерческое кредитование;
- Проектное финансирование;
- Торговое финансирование;
- 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);
- 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 итоги развития в 2013 году:

- Чистая прибыль Банка за 2013 год достигла 1 736 111 тыс. руб.,
- Активы Банка на 01.01.2014 составили 257 017 468 тыс. руб., рост относительно 01.01.2013 составил 33 098 367 тыс. руб. или 14,8%.
- Капитал Банка на 01.01.2014 составил 33 740 663 тыс. руб., рост относительно 01.01.2014 составил 5 776 783 тыс. руб. или 20,7%.

Учитывая развитие макроэкономической среды в 2013 году и изменение регуляторных требований, сдерживавшее развитие банковского бизнеса, Банк ставил своей стратегической целью на 2013 год умеренный рост основных показателей банковского бизнеса. Данная цель была достигнута. При этом основной акцент в развитии Банка был сделан на улучшении качества обслуживания клиентов, развитии современных дистанционных каналов банковского обслуживания и оптимизации региональной сети.

На экономическую среду, в которой осуществлялась деятельность Банка в 2013 году, влияли следующие основные факторы:

- Сохранение высоких цен на нефть и сокращение спреда между ценами на нефть разных марок.
- Замедление роста развивающихся стран и продолжение рецессии в Еврозоне.
- Стабилизация роста ВВП США на низких уровнях в условиях политики количественного смягчения (QE) в денежно-кредитной сфере.
- В России:
 - стагнация роста ВВП как результат снижения инвестиционной активности и чистого экспорта при дальнейшем росте потребления домохозяйств;
 - консолидация государственных расходов и многократное снижение темпов их роста;
 - видимые успехи в борьбе с инфляцией как доминанты политики Банка России;
 - продолжение процесса перехода к курсовому режиму свободного плавания, повышенная волатильность курса рубля при сохранении оттока капитала.

Среди тенденций в развитии банковской системы России в 2013 году необходимо указать также на следующие:

- Стагнация экономики России ограничивала спрос на кредиты со стороны юридических лиц.
- Структурный дефицит ликвидности, жесткая монетарная политика Банка России и рост рискованной составляющей в экономике негативно сказывались на стоимости ресурсов, что также отразилось на спросе на кредиты со стороны предприятий.
- Рост кредитования сдерживался ужесточением регуляторных правил, в т.ч. переходом к нормам «Базель-III».
- Продолжался бум розничного кредитования, на что регулятор отреагировал мерами сдерживания и добился снижения темпов роста сектора.
- Качество кредитных портфелей стабилизировалось. В то же время наблюдаются системные признаки роста просрочки по портфелям розничных кредитов.
- Конкуренция в банковском секторе продолжила нарастать.

В сложившихся макроэкономических условиях Банк сохранил конкурентные позиции среди российских кредитных учреждений по ключевым показателям деятельности.

На фоне волны снижения международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов банков по всему миру консервативный подход в поддержании необходимого уровня ликвидности и минимизация кредитных рисков позволили не только сохранить присвоенные ранее Банку международные кредитные рейтинги, но и улучшить некоторые из них:

- В ноябре 2013 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка ЗЕНИТ с уровня "B+" до "BB-" со стабильным прогнозом. Также агентство изменило национальный долгосрочный рейтинг Банка с "A(rus)" до "A+(rus)" со стабильным прогнозом. Рейтинг устойчивости был повышен до "bb-".
- В мае и ноябре 2013 года рейтинговое агентство Moody's Investment Services подтвердило рейтинг финансовой устойчивости Банка ЗЕНИТ на уровне D- и долгосрочный депозитный рейтинг на уровне — Ba3/Not Prime. Прогноз по рейтингам — стабильный.

Устойчивое финансовое положение и репутация Банка, а также наличие необходимых рейтингов международных и российских рейтинговых агентств позволили Банку успешно выступить на публичном финансовом рынке в целях привлечения рыночных источников фондирования:

- Банк осуществил успешное прохождение семи ofert по выпускам собственных облигаций на сумму 13,947 млрд. руб.; общая номинальная стоимость выпусков, по которым произошло исполнение ofert в 2013 году, составила 22 млрд. руб.
- Погашены собственные облигации трех выпусков на общую сумму 2,727 млрд. руб.; общая номинальная стоимость погашенных в 2013 году выпусков составила 15 млрд. руб.
- Проведено размещение двух новых выпусков облигаций на общую сумму 10,0 млрд. руб.

В 2013 году, помимо собственных выпусков, Банк принял участие в организации 19 облигационных займов для 15 эмитентов общей номинальной стоимостью 50,269 млрд. руб.

Наиболее значимыми событиями для Банка в 2013 году стали следующие:

- 15.01.2013 был подписан договор субординированного депозита с ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина на сумму 3,6 млрд. руб. Средства предоставлены Банку на 10 лет и 1 месяц. Субординированный депозит в полном объеме увеличил капитал Банка.
- 11.02.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по биржевым облигациям серии БО-04 (номер выпуска 4B020403255B от 31.03.2011). Процентная ставка третьего и четвертого купонов определена на уровне 8,75% годовых.
- 14.02.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» и «НОМОС-БАНК» (ОАО), выступил организатором выпуска биржевых облигаций КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО). Биржевые облигации серии БО-02 общей номинальной стоимостью 4 млрд. руб. (номер выпуска 4B020202707B от 14.01.2011) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 18.02.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по рублевым биржевым облигациям серии БО-05 (номер выпуска 4B020503255B от 31.03.2011). Процентная ставка третьего и четвертого купонов определена на уровне 8,75% годовых.
- 26.02.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ОАО АКБ «Связь-Банк» и ОАО «СМП Банк», выступил организатором дебютного выпуска облигаций ОАО «Южно-Уральская Корпорация жилищного строительства и ипотеки» (ОАО «ЮУ КЖСИ»). Трехлетние облигации серии 01 общей номинальной стоимостью 2,5 млрд. руб. (номер выпуска 4-01-45865-D от 04.10.2012) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 27.03.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно со Sberbank CIB, выступил организатором размещения биржевых облигаций ОАО КБ «Центр-инвест» серий БО-03 (номер выпуска 4B020302225B от 08.10.2010) и БО-06 (номер выпуска 4B020602225B от 08.10.2010) общим объемом 2,5 млрд. руб. и сроком обращения 3 года.
- 07.04.2013 Банк ЗЕНИТ погасил биржевые облигации выпуска БО-01 (номер выпуска 4B020103255B от 05.03.2010) на 5 млрд. руб. Трехлетние облигации Банка выпуска БО-01 были размещены 07.04.2010 по открытой подписке по номиналу на ЗАО «ФБ ММВБ». Всего было размещено 5 млн. штук облигаций номиналом 1 тыс. руб. По облигациям производилась выплата полугодовых купонов. Ставки 1 и 2 купонов были равны 7,9% годовых, 3-4 купонов – 7,1% годовых, 5-6 купонов – 7,5% годовых. Организатором размещения выступал сам Банк ЗЕНИТ.
- 19.04.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Промсвязьбанк», ФК «Уралсиб», выступил организатором выпуска биржевых облигаций ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК». Трехлетние облигации серии БО-05 общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. (номер выпуска 4B020503311B от 12.04.2011) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.

- 23.04.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ГПБ (ОАО) и Sberbank CIB, выступил организатором выпуска биржевых облигаций ООО «Мираторг Финанс». Трехлетние биржевые облигации серии БО-03 общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. (номер выпуска 4B02-03-36276-R от 05.04.2013) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 29.05.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по рублевым биржевым облигациям серии БО-06 (номер выпуска 4B020603255B от 31.03.2011). Процентная ставка пятого и шестого купонов была определена на уровне 5,0% годовых.
- В мае 2013 г. Банк ЗЕНИТ, компания Visa и портал iGlobe.ru запустили кобрендинговую кредитную карту Visa Platinum «Мир путешествий». Использование этой карты позволяет ее держателю не только получать удобный банковский сервис, но и копить бонусные мили за покупки.
- 04.06.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил погашение собственных облигаций выпуска (номер выпуска 40503255B от 26.11.2007) на общую сумму 5 млрд. руб. Размещение облигаций объемом 5 млрд. руб. сроком обращения 5 лет состоялось 10.06.2008 на ЗАО «ФБ ММВБ». По облигациям была предусмотрена выплата купонов 2 раза в год. Ставка 1-3 купонов составляла 10% годовых, 4-5 купонов — 10,85% годовых, 6-8 купонов — 7,5% годовых, 9-10 купонов — 9% годовых. Организатором размещения выступал сам Банк ЗЕНИТ.
- 05.06.2013 Банк ЗЕНИТ успешно разместил собственные пятилетние облигации (номер выпуска 41003255B от 15.05.2012) номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Размещение проходило на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг. Ставка первого купона по облигациям была определена в размере 8,60% годовых, ставка второго-четвертого купонов равна ставке первого купона. Исполнение оферты назначено на 05.06.2015. Дата погашения облигаций — 30.05.2018.
- В июне 2013 г. Банк ЗЕНИТ приступил к выпуску карт с инновационной технологией платежей в одно касание MasterCard PayPass®. В середине 2012 года Банк ЗЕНИТ приступил к внедрению технологии MasterCard PayPass в торговых точках, эквайринговое обслуживание которых осуществляет Банк. Подписаны соглашения на установку свыше 700 соответствующих терминалов в торгово-сервисных предприятиях.
- В июне 2013 г. Банк ЗЕНИТ приступил к открытию счетов и вкладов физических лиц в китайских юанях, а также совершению валютнообменных операций с наличными юанями. Проект запущен сразу в нескольких регионах присутствия Банка.
- Банк ЗЕНИТ вошел в ТОП-20 самых ипотечных банков в I полугодии 2013 года по рейтингу «Эксперт РА». Объем выданных ипотечных кредитов Банка составил 2,95 млрд. рублей. Всего восемьдесят банков, участвовавших в рейтинге, за первые шесть месяцев 2013 года выдали 336 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 542,5 млрд. руб.
- 23.07.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» и ОАО «Промсвязьбанк», выступил организатором выпуска биржевых облигаций КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО). Пятилетние облигации серии БО-05 общей номинальной стоимостью 3 млрд. руб. (номер выпуска 4B020502707B от 20.06.2013) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 08.08.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по соглашению с владельцами по рублевым биржевым облигациям серии БО-03 (номер выпуска 4B020303255B от 05.03.2010 г.).
- 30.08.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по рублевым облигациям (номер выпуска 40903255B от 15.05.2012).
- 22.09.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил погашение собственных биржевых облигаций серии БО-02 на общую сумму 5 млрд. рублей (номер выпуска 4B020203255B от 05.03.2010). Размещение биржевых облигаций сроком обращения 3 года состоялось 22.09.2010 на ЗАО

«ФБ ММВБ». По облигациям была предусмотрена выплата купонов 2 раза в год. Ставка 1-4 купонов составляла 7,75% годовых, 5-6 купонов — 7,5% годовых. Организатором размещения выступал сам Банк ЗЕНИТ.

- 08.10.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ЗАО «Райффайзенбанк», выступил организатором дебютного выпуска облигаций АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО). Пятилетние облигации серии 01 общей номинальной стоимостью 1,5 млрд. руб. (номер выпуска 40102157В от 04.07.2013) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 15.10.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ООО «Урса Капитал», выступил организатором размещения биржевых облигаций СБ Банк (ООО). Трехлетние облигации серии БО-02 общей номинальной стоимостью 2 млрд. руб. (регистрационный номер 4В020202999В от 11.02.2011) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 22.10.2013 Банк ЗЕНИТ успешно разместил собственные пятилетние облигации номинальной стоимостью 5 млрд. руб. (номер выпуска 41103255В от 15.05.2012). Размещение проходило на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке. Ставка первого купона по облигациям была определена в размере 8,15% годовых, ставка второго купона равна ставке первого купона. Исполнение оферты назначено на 23.10.2014. Дата погашения облигаций — 16.10.2018.
- В октябре 2013 г. Банк ЗЕНИТ прошел сертификацию по технологии PayWave от Visa, позволяющей производить бесконтактные платежи; начато осуществление пилотного проекта по внедрению технологии Visa PayWave в нескольких крупных сетевых компаниях.
- 06.11.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ОАО «Промсвязьбанк», выступил организатором размещения биржевых облигаций КБ «МИА» (ОАО). Трехлетние облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью 1,5 млрд. руб. (номер выпуска 4В020103344В от 28.12.2011) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 19.11.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с ЗАО «ВТБ Капитал», выступил организатором размещения биржевых облигаций ОАО КБ «Центр-инвест». Пятилетние облигации серии БО-07 общей номинальной стоимостью 2 млрд. руб. (номер выпуска 4В020702225В от 22.05.2013) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 19.11.2013 Банк ЗЕНИТ осуществил успешное прохождение оферты по рублевым биржевым облигациям серии БО-03 (номер выпуска 4В020303255В от 05.03.2010).
- 26.11.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с Банком «Открытие»/«НОМОС-БАНК» и ОАО «Промсвязьбанк», выступил организатором размещения биржевых облигаций ООО «РСГ-Финанс». Трехлетние биржевые облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью 3 млрд. руб. (номер выпуска 4В02-01-36399-R от 22.10.2013) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме букбилдинг.
- 28.11.2013 Банк ЗЕНИТ, совместно с Алор-Инвест, Альфа-Банк, Газпромбанк, Номос-Банк/Банк Открытие, Райффайзенбанк, Ренессанс Капитал, Sberbank CIB, ХКФ Банк, выступил организатором размещения рублевых облигаций ООО «ХК Финанс». Облигации 1-й серии общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. (номер выпуска 4-01-36426-R от 30.08.2013) были размещены на ЗАО «ФБ ММВБ».
- Исходя из задачи обеспечения своих клиентов наиболее полным набором банковских услуг, Банк ЗЕНИТ успешно завершил переговоры с Вьетнамско-Российским Совместным Банком (г. Ханой, Социалистическая Республика Вьетнам) и открыл корреспондентский счет НОСТРО в национальной валюте Вьетнама - донгах. Клиенты Банка, имеющие контрагентов во Вьетнаме, получили дополнительные возможности для развития бизнеса и ведения

расчетов по контрактам за товары и услуги не только в свободно конвертируемой, но и в национальной вьетнамской валюте.

➤ В рамках развития программ кредитования малого и среднего бизнеса Банк в течение 2013 года проводил активную работу по заключению соглашений о сотрудничестве с региональными фондами поддержки кредитования малого и среднего бизнеса. В соответствии с заключенными соглашениями предприятия малого и среднего бизнеса, не имеющие достаточного обеспечения, при получении кредита в Банке ЗЕНИТ могут воспользоваться поручительством региональных фондов. На 01.01.2014 подобные соглашения заключены с 15 региональными фондами:

- Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы;
- Государственный фонд поддержки предпринимательства Кемеровской области;
- Государственное автономное учреждение Калининградской области «Фонд поддержки предпринимательства»;
- Государственное унитарное предприятие Самарской области «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Самарской области»;
- Фонд развития малого и среднего предпринимательства Новосибирской области;
- Омский региональный фонд поддержки и развития малого предпринимательства;
- Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Алтай;
- Свердловский областной фонд поддержки малого предпринимательства;
- Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Республики Татарстан»;
- Фонд поддержки предпринимательства Югры;
- Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга;
- Гарантийный фонд Ростовской области.
- Омский региональный фонд поддержки и развития малого предпринимательства
- Гарантийный фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Удмуртской Республики
- Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области.

Стабильность Банка, как и банковского сектора России в целом, в ближайшей перспективе будет определяться темпами и качеством развития российской экономики, в том числе динамикой таких ключевых показателей, как:

- объем валового внутреннего продукта;
- торговый и платежный баланс;
- уровень инфляции;
- валютный курс;
- рыночные процентные ставки;
- реальные располагаемые доходы населения и финансовый результат корпоративного сектора экономики.

В целях эффективного использования факторов, влияющих на деятельность Банка, осуществляется комплекс работ по прогнозированию их динамики в текущем и будущем финансовом году. Данный прогноз используется для корректировки целевых финансовых и бизнес-показателей в текущем финансовом периоде и формирования наиболее продуктивного в условиях воздействия данных факторов плана будущей деятельности.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решением Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 22.05.2013, чистая прибыль Банка за 2012 год осталась без распределения, дивиденды по акциям в 2013 году не выплачивались.

Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В рамках составления годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» была начата процедура получения от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01.01.2014, которая продлится до момента получения подтверждений.

По состоянию на 01.01.2014 остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204, 80801, 91003, 91004, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 40701, 91001, 91002, 91009, открытым в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка; подтверждены остатки по учету депозитов в Банке России и кредитов, предоставленных Банку ЗЕНИТ Банком России.

По состоянию на 01.01.2014 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 01.11.2013 были выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. Недостачи и излишки не обнаружены. Были проведены мероприятия по сверке дебиторской и кредиторской задолженности, а также по сверке требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах.

Сумма на счетах до выяснения на 01.01.2014 составила 221 729 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 отсутствию необходимого для зачисления расчетного документа.

Просроченные платежи Банка на 01.01.2014 отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 5 184 956 тыс. руб.¹

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2014 составляет 8 972 368 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты (корректирующие события) проводятся в балансе Головного офиса. События после отчетной даты представляли собой в основном, кроме передачи финансового результата филиалов в головной офис, корректировки по расчетам с дебиторами и кредиторами в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, а также корректировки по начисленным налогам. Сумма чистой прибыли Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, уменьшилась на 19 712 тыс. руб. и составила 1 736 111 тыс. руб.

Учетная политика ОАО Банк ЗЕНИТ на 2013 год сформирована, исходя из следующих принципов:

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

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

- 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.
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости.
- 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.
- Формирование финансового результата по операциям доверительного управления осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет "Прибыль/убыток по доверительному управлению".
- Определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Определена периодичность ее проверки на обесценение. Определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
- Установлена периодичность и порядок урегулирования взаимной задолженности по 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 кредитной организации).

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год:

- В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетной политике расширено понятие производных финансовых инструментов.
- В связи с опубликованием в начале 2014 г. изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», а также новых нормативных актов, будут внесены

соответствующие изменения в Учетную политику и другие внутренние документы Банка, касающиеся критериев существенности при расчетной оценке текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг, а также особенностей бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Существенные изменения налогового законодательства с 01.01.2014 (некорректирующие события после отчетной даты):

- На 2014 год продлено ограничение размера процентных расходов для целей налогообложения налогом на прибыль, действовавшее в 2013 году: ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенная в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях, и произведение ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.
- Датой получения процентов на сумму требований банка – конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) в целях налогообложения является дата фактического поступления денежных средств.
- Налоговая база в отношении отдельных объектов недвижимого имущества определяется как их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода.
- Расширен перечень налоговых агентов при налогообложении НДФЛ и налогом на прибыль доходов по ценным бумагам.

Сопроводительная информация к активам бухгалтерского баланса

Денежные средства и их эквиваленты

Виды денежных средств и их эквивалентов	01.01.2014	01.01.2013
Денежные остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	7 631 787	4 939 213
Наличные денежные средства	4 367 861	3 949 545
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:		
- в Российской Федерации	3 185 125	1 218 529
- в других странах	14 651 945	9 846 478
Итого денежные средства и их эквиваленты, кроме обязательных резервов	29 836 718	19 953 765

Методы оценки активов по справедливой стоимости определяются Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», 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.

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

	01.01.2014	01.01.2013
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Государственные облигации	1 150 986	0
Муниципальные облигации	861 104	1 132 693
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	7 237 560	5 968 055
кредитные и финансовые организации	6 179 287	3 930 148
нефинансовые организации	1 058 272	2 037 907

Корпоративные акции, всего, в т.ч.:	314 713	219 474
Кредитные и финансовые организации	29 824	41 758
Прочие организации, всего, в т.ч.:	284 889	177 717
Горнодобывающая промышленность	1 179	354
Металлургическая промышленность	15 453	26 981
Нефте-газовая промышленность	246 144	131 970
Производство машин и оборудования	5 322	5 426
Производство сельскохозяйственной продукции	821	0
Телекоммуникации (услуги связи)	3 044	203
Услуги	1 473	4 258
Химическое производство	11 452	8 525
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Еврооблигации Российской Федерации	110 946	183 285
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	1 760 085	2 124 753
кредитные и финансовые организации	721 257	1 061 680
нефинансовые организации	1 038 828	1 063 073
Депозитарные расписки	17 131	18 375
Производные финансовые инструменты	172 148	5 299
Валютный СВОП	152 803	5 299
Форвард	19 345	0
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 624 672	9 651 933

По состоянию на 01.01.2014 государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в феврале 2027 года и январе 2028 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 7.05% и 8.15%.

На 01.01.2014 и 01.01.2013 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с августа 2015 года по декабрь 2017 года (на 01.01.2013: с апреля 2014 года по декабрь 2017 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.85% до 9.95% (на 01.01.2013: от 8.0% до 9.95%).

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с февраля 2014 года по сентябрь 2032 года (на 01.01.2013: с апреля 2013 года по сентябрь 2032 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.2% до 13.75% (на 01.01.2013: 7.25% – 13.9%).

Корпоративные акции на 01.01.2014 и 01.01.2013 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Корпоративные еврооблигации на 01.01.2014 и 01.01.2013 включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России и СНГ. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с марта 2014 года по ноябрь 2023 года (на 01.01.2013: с марта 2013 года по декабрь 2022 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.91% до 12.75% (на 01.01.2013: 4.42% – 12.75%).

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в марте 2030 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 7.5%.

Депозитарные расписки, имеющиеся на 01.01.2014 и 01.01.2013, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций российских компаний. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

Производные финансовые инструменты представлены валютными свопами и форвардами.

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности
по видам предоставленных ссуд на 01.01.2014**

Вид ссуд	Задолжен - ность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребо- вания и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	20 716 841	64 217	14 618 534	2 338 308	0	3 109 501	586 281	6 546
МБК	12 563 137	12 262	10 591 776	511 812	0	861 006	586 281	6 546
Сделки с отсрочкой платежа	27 700	0	0	27 700	0	0	0	0
РЕПО	3 127 360	0	3 127 360	0	0	0	0	0
Своп	4 946 689	0	899 398	1 798 796	0	2 248 495	0	0
Прочие	51 955	51 955	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	145 489 980	5 047 853	2 251 159	20 029 716	24 430 020	28 851 736	64 879 496	5 931 159
Кредиты, в том числе:	139 935 816	2 947 496	1 712 835	19 650 563	22 930 020	28 831 180	63 863 722	5 501 803
оборотное кредитование	74 816 364	2 497 472	1 585 161	18 464 487	20 540 371	20 899 650	10 829 223	2 625 462
проектное финансирование	58 363 361	372 215	54 061	425 387	956 677	6 350 017	50 205 004	2 765 877
овердрафты	1 398 132	4 838	18 227	81 883	265 756	927 798	99 630	10 490
ссуды малому бизнесу	5 357 959	72 971	55 386	678 806	1 167 216	653 715	2 729 865	99 974
Сделки с отсрочкой платежа	1 500 000	0	0	0	1 500 000	0	0	15 000
РЕПО	538 324	0	538 324	0	0	0	0	372
Права требования	519 501	19 760	0	0	0	20 556	479 185	26 083
Аккредитивы	2 857 538	1 941 796	0	379 153	0	0	536 589	249 100
Гарантии	138 801	138 801	0	0	0	0	0	138 801
Физические лица	20 480 488	702 597	34 789	435 346	22 281	262 173	19 023 302	874 207
Кредиты, в том числе:	20 456 077	701 188	30 488	435 346	22 281	262 173	19 004 601	869 054
жилищные и ипотечные ссуды	14 372 146	115 424	0	91	1 055	3 309	14 252 267	301 192
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	436 239	0	0	0	0	0	436 239	6 657
автокредиты	1 793 756	51 846	52	1 860	6 754	48 613	1 684 631	80 621
потребительские ссуды	4 099 564	343 307	30 436	433 395	14 472	210 251	3 067 703	448 387
овердрафты	190 611	190 611	0	0	0	0	0	38 854
Сделки с отсрочкой платежа	18 701	0	0	0	0	0	18 701	3 740
РЕПО	4 301	0	4 301	0	0	0	0	4
Гарантии	1 409	1 409	0	0	0	0	0	1 409
ВСЕГО	186 687 309	5 814 667	16 904 482	22 803 370	24 452 301	32 223 410	84 489 079	6 811 912

А

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности
по видам предоставленных ссуд на 01.01.2013**

Вид ссуд	Задолжен- ность	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	19 678 263	1 497 046	10 027 037	2 894 860	1 029 782	3 587 396	642 142	1 322
МБК	12 047 404	1 497 046	9 050 000	280 000	426 352	151 864	642 142	0
РЕПО	172 465	0	172 465	0	0	0	0	1 322
СВОП	7 458 394	0	804 572	2 614 860	603 430	3 435 532	0	0
Юридические лица	131 136 635	6 114 031	3 060 686	15 568 119	20 602 344	13 000 117	72 791 338	7 080 765
Кредиты, в том числе:	126 149 063	2 813 170	2 205 603	15 352 734	20 580 904	12 635 251	72 561 401	6 227 649
оборотное кредитование	65 821 456	2 204 294	2 016 821	14 197 177	17 266 850	9 517 381	20 618 933	4 227 607
проектное финансирование	55 839 710	542 775	112 605	485 216	2 263 144	2 189 522	50 246 448	1 880 062
овердрафты	1 121 202	27 277	498	92 564	332 420	568 471	99 972	32 877
ссуды малому бизнесу	3 366 695	38 824	75 679	577 777	718 490	359 877	1 596 048	87 103
РЕПО	759 354	0	759 354	0	0	0	0	575
Права требования	670 512	642 738	4 033	0	0	0	23 741	647 725
Аккредитивы	3 416 406	2 516 823	91 696	215 385	21 440	364 866	206 196	63 516
Гарантии	141 300	141 300	0	0	0	0	0	141 300
Физические лица	15 444 233	670 906	105 712	39 980	72 852	171 270	14 383 513	838 909
Кредиты, в том числе:	15 356 944	669 599	19 730	39 980	72 852	171 270	14 383 513	837 360
жилищные и ипотечные ссуды	9 123 783	110 406	27	388	1 074	799	9 011 089	328 741
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	491 769	0	0	0	0	0	491 769	4 437
автокредиты	2 090 062	35 607	15	923	4 367	19 504	2 029 646	63 861
потребительские ссуды	4 011 391	391 878	19 688	38 669	67 411	150 967	3 342 778	414 014
овердрафты	131 708	131 708	0	0	0	0	0	30 744
Сделки с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0	0	0	0
РЕПО	85 982	0	85 982	0	0	0	0	242
Гарантии	1 307	1 307	0	0	0	0	0	1 307
ВСЕГО	166 259 131	8 281 983	13 193 435	18 502 959	21 704 978	16 758 783	87 816 993	7 920 996

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

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.01.2014	Резервы 01.01.2014	Ссудная задолженность 01.01.2013	Резервы 01.01.2013
1	Добыча полезных ископаемых	3 685 643	439 417	4 138 144	394 157
2	обрабатывающие производства, из них:	30 990 929	1 741 455	27 790 392	1 835 330
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	5 396 844	93 802	5 083 053	701 602
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	612	0	151 260	704

2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	219 413	87	224 069	614
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	225 136	346	338 510	0
2.5	химическое производство	1 260 511	12 020	1 228 199	12 020
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 035 306	62 128	3 253 350	71 637
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 545 488	36 360	1 025 752	26 034
2.8	производство машин и оборудования	7 229 403	586 155	6 766 345	231 607
2.9	производство транспортных средств и оборудования	5 125 271	761 614	3 981 582	649 616
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 281 007	12 810	49 381	0
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 011 220	348 301	4 133 399	354 052
5	строительство	6 301 978	146 904	8 011 301	609 001
6	транспорт и связь	6 911 820	23 958	4 635 273	26 676
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45 639 316	1 885 999	36 609 101	1 703 550
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29 786 643	589 698	26 527 994	593 106
9	прочие виды деятельности	16 881 424	742 617	19 241 650	1 564 893
	ВСЕГО	145 489 980	5 931 159	131 136 635	7 080 765

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

	Ссудная задолженность 01.01.2014	Резервы 01.01.2014	Ссудная задолженность 01.01.2013	Резервы 01.01.2013
Банки	20 716 841	6 546	19 678 263	1 322
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	14 970 351	0	11 764 297	1 322
Южный федеральный округ	12 000	0	12 000	0
Приволжский федеральный округ	466 309	0	150 000	0
Сибирский федеральный округ	5	0	5	0
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	12 092 037	0	9 498 563	1 322
Уральский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	2 400 000	0	2 103 729	0
. СНГ	490 938	6 546	0	0
. Развитые страны	5 255 552	0	7 913 966	0
. Прочие	0	0	0	0
Юридические лица	145 489 980	5 931 159	131 136 635	7 080 765
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	142 768 368	5 879 987	125 674 539	5 879 310
Южный федеральный округ	5 211 202	437 264	4 835 321	317 380
Приволжский федеральный округ	29 510 972	1 474 655	25 903 053	1 435 189
Сибирский федеральный округ	11 673 124	214 824	11 967 155	325 909
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	0	0

22

Дальневосточный федеральный округ	53 534	0	42 522	0
Центральный федеральный округ	72 472 285	3 155 956	61 014 970	2 983 437
Уральский федеральный округ	6 877 285	495 829	7 229 489	708 896
Северо-Западный федеральный округ	16 969 966	101 459	14 682 029	108 499
. СНГ	0	0	0	0
. Развитые страны	2 721 612	51 172	4 839 118	578 477
. Прочие	0	0	622 978	622 978
Физические лица	20 480 488	874 207	15 444 233	838 909
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	20 477 069	873 619	15 439 718	838 376
Южный федеральный округ	670 923	30 373	408 096	22 063
Приволжский федеральный округ	2 101 655	101 743	1 927 546	109 903
Сибирский федеральный округ	1 617 454	124 681	1 415 070	136 511
Северо-Кавказский федеральный округ	133 816	3 347	71 970	2 240
Дальневосточный федеральный округ	152 794	1 064	52 671	2 029
Центральный федеральный округ	11 777 356	411 697	8 648 153	372 484
Уральский федеральный округ	1 879 882	93 128	1 688 580	99 141
Северо-Западный федеральный округ	2 143 189	107 586	1 227 632	94 005
. СНГ	2 059	435	4 022	428
. Развитые страны	1 077	97	493	105
. Прочие	283	56	0	0
ВСЕГО	186 687 309	6 811 912	166 259 131	7 920 996

**Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги,
имеющиеся для продажи**

	01.01.2014	01.01.2013
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Муниципальные облигации	282 730	783 192
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	6 951 627	7 070 224
кредитные и финансовые организации	4 274 074	2 526 613
прочие организации	2 677 553	4 543 612
Корпоративные акции всего, в т.ч.:	1 258 983	1 204 373
кредитные и финансовые организации	154 953	118 398
прочие организации	1 104 030	1 085 975
Паи	5 246 831	5 123 266
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	2 855 919	2 879 766
кредитные и финансовые организации	1 718 977	1 884 249
прочие организации	1 136 942	995 517
Депозитарные расписки	22 206	23 447
Всего финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи	16 618 296	17 084 268
Резервы на возможные потери	390 392	555 143
Итого финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи	16 227 905	16 529 125

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с августа 2015 года по сентябрь 2018 года (на 01.01.2013: с апреля 2014 года по август 2017 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.95% до 8.85% (на 01.01.2013: 7.25% – 9.85%).

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с января 2014 года по август 2022 года (на 01.01.2013: с июня 2013 года по август 2022 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 6.5% до 12.75% (на 01.01.2013: 6.5% – 12%).

Корпоративные акции 01.01.2014 и 01.01.2013 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Корпоративные еврооблигации 01.01.2014 и 01.01.2013 включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России и СНГ. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с марта 2014 года по январь 2024 года (на 01.01.2013: с апреля 2013 года по декабрь 2022 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.9% до 12.75% (на 01.01.2013: 5.1% – 13.0%).

ГДР, имеющиеся на 01.01.2014 и 01.01.2013, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций российских компаний. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

**Долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи,
по видам экономической деятельности эмитентов**

	01.01.2014	01.01.2013
Горно-добывающая промышленность	410 211	563 777
Металлургическая промышленность	839 406	1 216 965
Нефте-газовая промышленность	712 203	870 396
Производство машин и оборудования	221 305	393 662
Производство пищевых продуктов	136 428	0
Производство сельскохозяйственной продукции	282 923	454 260
Прочее производство	17 051	102 067
Прочая торговля	15 577	8 190
Прочие	581 173	1 198 688
Строительство	392 262	972 533
Телекоммуникации (услуги связи)	576 197	683 944
Торговля автотранспортными средствами	0	7 735
Торговля продуктами питания	143 568	252 782
Услуги	677 435	306 537
Финансы	11 417 040	9 675 973
Химическое производство	195 518	376 758
Итого	16 618 296	17 084 268

**Географическая концентрация долговых и долевыми ценных бумаг,
имеющиеся для продажи**

	01.01.2014	01.01.2013
Российская Федерация	13 740 171	13 494 072
Страны, не входящие в ОЭСР	1 482	147 467
Страны ОЭСР	2 876 643	3 442 729
Итого	16 618 296	17 084 268

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Наименование	Балансовая стоимость	Удельный вес акций/долей, %	Балансовая стоимость	Удельный вес акций/долей, %
	01.01.2014		01.01.2013	
Акционерный банк «Девон-Кредит» (открытое акционерное общество)	954 040	97.326	954 040	97.326
Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	1 867 813	99.395	1 867 813	99.395
Банк ЗЕНИТ Сочи (закрытое акционерное общество)	124 634	99.497	124 634	99.497
Открытое акционерное общество «Спиритбанк»	397 834	100.000	397 834	100.000
Zenit Investment Services Inc.	771 755	100.000	716 188	100.000
Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»	323 400	100.000	323 400	100.000
Открытое акционерное общество «Пушной дом»	1 052 468	99.682	1 052 462	99.681
CHELTENWOOD INVESTMENTS LIMITED	0	0	1 158 751	35.5137
Итого:	5 491 944		6 595 122	

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 01.01.2014

Вид бумаги	Объем вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
Муниципальные облигации	281 319	1 397	282 716	5.55	25.12.2013	15.01.2014
Корпоративные облигации кредитных и финансовых организаций	843 522	-3 528	839 994	5.55	25.12.2013	15.01.2014
Корпоративные облигации нефинансовых организаций	326 223	2 866	329 089	5.55	25.12.2013	15.01.2014
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 451 064	735	1 451 799			

Операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2013 отсутствуют.

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

	Объем вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.01.2014:	1 335 600	390 392	945 208
На 01.01.2013:	2 028 702	555 143	1 473 559

**Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА),
а также объектов недвижимости,
временно не используемых в основной деятельности на 01.01.2014**

	Балансовая стоимость	Износ	Пере оцен ка	Тест на обеспе чение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	1 296 681	674 334	-	0	622 347	9 124	613 223
Недвижимость	344 741	87 418	-	-	257 323		257 323
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	49 585	3 967	-	0	45 618	9 124	36 494
Земля	11 309	0	-	-	11 309		11 309
Компьютеры и оборудование	663 563	446 090	-	-	217 473		217 473
Мебель и оборудование	102 336	72 554	-	-	29 782		29 782
Транспортные средства	125 147	64 305	-	-	60 842		60 842
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	468 415	0	-	-	468 415	93 486	374 929
НМА	1 830	508	-	-	1 322		1 322
Материальные запасы	1 915 394		-	-	1 915 394	96 716	1 818 678
Итого	3 682 320	674 842	-	-	3 007 478	199 326	2 808 152

**Состав, структура и изменение стоимости основных средств, НМА, а также объектов
недвижимости, временно не используемых в основной деятельности на 01.01.2013**

	Балансовая стоимость	Износ	Пере оцен ка	Тест на обеспе чение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	1 471 146	647 806	-	-	823 340	9 594	813 746
Недвижимость	396 219	87 391	-	-	308 828		308 828
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	159 683	8 318	-	-	151 365	9 594	141 771
Земля	45 404	0	-	-	45 404		45 404
Компьютеры и оборудование	642 508	407 494	-	-	235 014		235 014
Мебель и оборудование	109 361	69 747	-	-	39 614		39 614
Транспортные средства	117 971	74 856	-	-	43 115		43 115
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	468 225	0	-	-	468 225		468 225
НМА	1 830	327	-	-	1 503		1 503
Материальные запасы	961 458		-	-	961 458	10 200	951 258
Итого	2 902 659	648 133	-	-	2 254 526	19 794	2 234 732

Объем и структура прочих активов на 01.01.2014

Виды активов	Задолжен- ность	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	9 544 004	3 624 923	923 805	401 565	234 960	945 043	3 413 708
Средства в расчетах	263 500	263 500	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	6 234 529	454 201	910 842	373 770	187 896	939 984	3 367 836
Активы, переданные в доверительное управление	2 496 871	2 496 871	0	0	0	0	0
Прочие	549 104	410 351	12 963	27 795	47 064	5 059	45 872
нефинансовые	266 680	266 680	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	69 090	69 090	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	46 850	46 850	0	0	0	0	0
Прочие	150 740	150 740	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	462 858	128 008	11 712	101 917	40 663	55 748	124 810
Средства в расчетах	15 972	15 972	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	215 236	104 317	11 298	85 625	2 500	4 439	7 057
Прочие	231 650	7 719	414	16 292	38 163	51 309	117 753
нефинансовые	4 372	4 372	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	347	347	0	0	0	0	0
Прочие	4 025	4 025	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	188 667	21 284	13 949	2 071	22 552	7 125	121 686
Средства в расчетах	7 109	7 109	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	27 419	12 553	13 888	832	0	146	0
Прочие	154 139	1 622	61	1 239	22 552	6 979	121 686
нефинансовые	1 358	1 358	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	1 238	1 238	0	0	0	0	0
Прочие	120	120	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в других валютах							
финансовые	56	1	0	2	0	53	0
Требования по получению процентов	55	0	0	2	0	53	0
Прочие	1	1	0	0	0	0	0
нефинансовые	2 429	2 429	0	0	0	0	0

Дебиторская задолженность и предоплата	2 429	2 429	0	0	0	0	0
ВСЕГО	10 470 424	4 049 055	949 466	505 555	298 175	1 007 969	3 660 204
Резервы по прочим активам	904 316	454 521	6 183	4 892	2 510	27 827	408 383
Итого чистая задолженность по прочим активам	9 566 108	3 594 534	943 283	500 663	295 665	980 142	3 251 821

Объем и структура прочих активов на 01.01.2013

Виды активов	Задолжен-ность	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	7 316 408	3 203 421	1 137 634	179 939	395 335	458 468	1 941 611
Средства в расчетах	95 211	95 211	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	4 514 365	498 452	1 131 802	139 594	367 400	435 938	1 941 179
Активы, переданные в доверительное управление	2 432 200	2 432 200	0	0	0	0	0
Прочие	274 632	177 558	5 832	40 345	27 935	22 530	432
нефинансовые	643 754	643 029	0	550	0	175	0
Расчеты по налогам	354 228	354 228	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	128 985	128 260	0	550	0	175	0
Прочие	160 541	160 541	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	1 087 886	114 755	23 658	307 383	23 401	217 184	401 505
Средства в расчетах	41 254	41 254	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	523 641	29 891	22 322	303 707	122	167 262	337
Прочие	522 991	43 610	1 336	3 676	23 279	49 922	401 168
нефинансовые	4 065	4 065	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	298	298	0	0	0	0	0
Прочие	3 767	3 767	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	558 724	72 972	29 049	9 069	3 199	6 103	438 332
Средства в расчетах	54 732	54 732	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	50 398	12 617	28 990	7 899	888	4	0
Прочие	453 594	5 623	59	1 170	2 311	6 099	438 332
нефинансовые	3 263	3 263	0	0	0	0	0

Дебиторская задолженность и предоплата	3 213	3 213	0	0	0	0	0
Прочие	50	50	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в других валютах							
финансовые	1	1	0	0	0	0	0
Прочие	1	1	0	0	0	0	0
нефинансовые	1 610	1 610	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	1 610	1 610	0	0	0	0	0
ВСЕГО	9 615 711	4 043 116	1 190 341	496 941	421 935	681 930	2 781 448
Резервы по прочим активам	888 535	643 262	38 786	17 720	25 260	61 509	101 998
Итого чистая задолженность по прочим активам	8 727 176	3 399 854	1 151 555	479 221	396 675	620 421	2 679 450

Сопроводительная информация к пассивам бухгалтерского баланса

Остатки на счетах кредитных организаций

	01.01.2014	01.01.2013
Корреспондентские счета	1 630 164	1 905 378
Межбанковские кредиты и депозиты	15 128 040	11 979 114
в т.ч. субординированные кредиты	2 810 949	2 762 640
Прочие привлеченные средства	5 338 609	11 261 684
в т.ч. субординированные депозиты	654 584	607 454
Средства по брокерским операциям	257 255	296 259
Средства гарантийного фонда страховых платежных систем	1 992 709	-
Итого	24 346 777	25 442 435

Остатки средств на счетах клиентов

Виды привлечения	01.01.2014	01.01.2013
Юридические лица	91 143 921	76 986 486
Средства на текущих счетах и депозитах до востребования	28 222 868	26 404 600
Срочные депозиты	60 796 522	49 061 243
Прочие привлеченные средства	2 124 531	1 520 643
Физические лица	46 420 418	39 380 673
Вклады	46 019 070	38 856 760
Прочие средства	401 348	523 913
Итого средства клиентов	137 564 339	116 367 159

Юридические лица: виды экономической деятельности	01.01.2014	01.01.2013
Добыча полезных ископаемых	28 257 622	25 588 061
Обрабатывающие производства	2 931 645	3 369 171

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 273 594	3 477 371
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	150 166	286 763
Строительство	1 914 535	2 366 931
Транспорт и связь	1 568 711	989 671
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 409 702	6 538 003
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 338 402	4 217 185
Прочие виды деятельности	39 299 544	30 153 330
Итого средства клиентов – юридических лиц	91 143 921	76 986 486

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

	01.01.2014	01.01.2013
Векселя		
дисконтные	20 458 064	19 253 734
процентные	1 203 868	760 251
Итого выпущенные векселя	21 661 932	20 013 985
Выпущенные облигации	27 796 615	29 727 278
Итого выпущенные облигации	27 796 615	29 727 278
Всего	49 458 547	49 741 263

Условия выпуска собственных облигаций

Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Объем	Объем в рынке на 01.01.2014	Объем в рынке на 01.01.2013	Дата размещения	Дата погашения	Дата приобретения по требованию владельцев облигаций/по соглашению с владельцами облигаций (дата исполнения оферты)	Процентная ставка купона (процентов годовых)
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40503255В от 26.11.2007) без возможности досрочного погашения	5 000 000	0	2 326 399	10.06.2008	04.06.2013	10.12.2009 09.12.2010 07.06.2012	1,2 и 3 купоны - 10,00% 4 и 5 купоны - 10,85% 6,7 и 8 купоны - 7,50% 9 и 10 купоны - 9,00%

облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40703255В от 27.11.2008) без возможности досрочного погашения	3 000 000	432 501	3 000 000	07.07.2009	01.07.2014	08.07.2010 05.07.2012 04.07.2013	1 и 2 купоны - 15,00% 3,4,5 и 6 купоны - 8,00% 7 и 8 купоны - 9,20% 9 и 10 купоны - 7,75%
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40903255В от 15.05.2012) без возможности досрочного погашения	5 000 000	5 000 000	5 000 000	29.08.2012	23.08.2017	30.08.2013 27.02.2015	1 и 2 купоны - 9,20% 3,4 и 5 купоны - 8,10% 6-10 купоны - ставка не определена
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41003255В от 15.05.2012) без возможности досрочного погашения	5 000 000	5 000 000	0	05.06.2013	30.05.2018	05.06.2015	1,2,3 и 4 купоны - 8,60% 5-10 купоны - ставка не определена
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41103255В от 15.05.2012) без возможности досрочного погашения	5 000 000	5 000 000	0	22.10.2013	16.10.2018	23.10.2014	1 и 2 купоны - 8,15% 3-10 купоны - ставка не определена

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (идентификационный номер 4В020103255В от 05.03.2010) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев	5 000 000	0	293 636	07.04.2010	07.04.2013	11.04.2011 11.04.2012/ 24.02.2012	1 и 2 купоны - 7,90% 3 и 4 купоны - 7,10% 5 и 6 купоны - 7,50%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 (идентификационный номер 4В020203255В от 05.03.2010) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев	5 000 000	0	107 243	22.09.2010	22.09.2013	26.09.2012/ 28.08.2012	1,2,3 и 4 купоны - 7,75% 5 и 6 купоны - 7,50%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 (идентификационный номер 4В020303255В от 05.03.2010) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев	3 000 000	1 300 349	3 000 000	15.11.2011	15.11.2014	19.11.2012 19.11.2013/ 08.08.2013	1 и 2 купоны - 8,75% 3 и 4 купоны - 9,10% 5 и 6 купоны - 8,10%

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 (идентификационный номер 4B020403255B от 31.03.2011) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента	3 000 000	3 000 000	3 000 000	07.02.2012	07.02.2015	11.02.2013 11.02.2014	1 и 2 купоны - 8,90% 3 и 4 купоны - 8,75% 5-6 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 (идентификационный номер 4B020503255B от 31.03.2011) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента	3 000 000	3 000 000	3 000 000	14.02.2012	14.02.2015	18.02.2013 18.02.2014	1 и 2 купоны - 8,90% 3 и 4 купоны - 8,75% 5-6 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 (идентификационный номер 4B020603255B от 31.03.2011) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента	5 000 000	63 765	5 000 000	26.05.2011	26.05.2014	28.11.2012 29.05.2013	1,2 и 3 купоны - 7,25% 4 купон - 8,75% 5 и 6 купоны - 5,00%

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 (идентификационный номер 4B020703255B от 31.03.2011) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента	5 000 000	5 000 000	5 000 000	12.04.2012	12.04.2015	16.04.2014	1 и 4 купоны - 9,20% 5-6 купоны - ставка не определена
Всего:	52 000 000	27 796 615	29 727 278	-	-	-	-

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2014

Виды обязательств	Задолжен- ность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребо- вания и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	1 954 284	244 006	155 917	525 858	303 003	121 942	603 558
Средства в расчетах	535	535	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	1 797 416	87 185	155 917	525 858	303 003	121 942	603 511
Прочие	156 333	156 286	0	0	0	0	47
нефинансовые	121 410	121 410	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	53 960	53 960	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	16 640	16 640	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	45 540	45 540	0	0	0	0	0
Прочие	5 270	5 270	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	474 746	61 453	85 113	185 479	61 988	60 065	20 648
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	413 523	230	85 113	185 479	61 988	60 065	20 648
Прочие	61 223	61 223	0	0	0	0	0
нефинансовые	1 367	1 367	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	148	148	0	0	0	0	0

Кредиторская задолженность	1 070	1 070	0	0	0	0	0
Прочие	149	149	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	237 456	81 283	24 280	51 710	34 281	19 867	26 035
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	160 115	3 942	24 280	51 710	34 281	19 867	26 035
Прочие	77 341	77 341	0	0	0	0	0
нефинансовые	110	110	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	24	24	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	86	86	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в других валютах							
финансовые	1 010	523	0	0	0	44	443
Обязательства по начисленным процентам и купонам	487	0	0	0	0	44	443
Прочие	523	523	0	0	0	0	0
Итого	2 790 383	510 152	265 310	763 047	399 272	201 918	650 684

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2013

Виды обязательств	Задолжен- ность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребо- вания и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	2 109 649	198 561	164 256	463 268	324 806	221 880	736 878
Средства в расчетах	1 362	1 362	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	2 108 159	197 071	164 256	463 268	324 806	221 880	736 878
Прочие	128	128	0	0	0	0	0
нефинансовые	425 254	425 213	40	0	0	1	0
Налоговые обязательства	51 720	51 720	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	30 005	30 005	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	38 027	38 027	0	0	0	0	0
Прочие	305 502	305 461	40	0	0	1	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	408 947	34 561	131 528	98 223	45 325	56 243	43 067
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	379 109	4 723	131 528	98 223	45 325	56 243	43 067
Прочие	29 838	29 838	0	0	0	0	0
нефинансовые	618	618	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	159	159	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность							
	297	297	0	0	0	0	0
Прочие	162	162	0	0	0	0	0

Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	152 592	26 861	31 023	31 778	15 699	18 124	29 107
Обязательства по начисленным процентам и купонам	125 781	50	31 023	31 778	15 699	18 124	29 107
Прочие	26 811	26 811	0	0	0	0	0
нефинансовые	345	345	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	24	24	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	86	86	0	0	0	0	0
Прочие	235	235	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в других валютах							
финансовые	1 173	492	0	0	0	0	681
Обязательства по начисленным процентам и купонам	681	0	0	0	0	0	681
Прочие	492	492	0	0	0	0	0
нефинансовые	838	838	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	838	838	0	0	0	0	0
Итого	3 099 416	687 489	326 847	593 269	385 830	296 248	809 733

Величина и изменение уставного капитала

Обыкновенные акции	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.
На 01.01.2014	11 545 000 000	11 545 000 000
На 01.01.2013	11 545 000 000	11 545 000 000

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

В соответствии с Уставом Банк вправе разместить дополнительно 8 455 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (объявленные акции).

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

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов представлена в статьях 4, 14, 16 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2014	01.01.2013
Ссудная и приравненная к ней задолженность	124 326	-138 184
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	344	1 062
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-155 431	161 519
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	18 457	141 779
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	146 295	249 363
Прочие активы	-438 226	-128 592
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	-304 235	286 947

Суммы отрицательных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 01.01.2014 и 01.01.2013, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 113 561 тыс. руб. и 326 685 тыс. руб. соответственно.

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

Виды налогов	01.01.2014	01.01.2013
Налог на прибыль и другие налоги из прибыли	731 400	305 538
НДС уплаченный	215 473	251 273
Налог на имущество	15 037	15 469
Государственные сборы и пошлины	7 168	8 195
Налог на доходы в виде дивидендов, удержанный у источника выплаты	4 959	4 192
Земельный налог	4 133	1 914
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	2 181	2 211
Транспортный налог	1 313	1 205
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	330	371
Итого начисленные налоги	981 994	590 368

В 2013, как и в 2012 году изменений в налоговом законодательстве, связанных с корректировкой ставок налогов или введением новых налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов или доходов, не было.

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, в 2013 году составили 2 320 739 тыс. руб., в 2012 году - 2 213 929 тыс. руб.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2012-2013 г.г., Банком не осуществлялись.

Выбытие объектов основных средств представлено в 2012-2013 г.г. представлено в следующей таблице:

Категории основных средств	01.01.2014			01.01.2013		
	Балансовая стоимость выывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Недвижимость	98 335	1 005	129	0	0	0
Земля	781	9 219	0	64	0	0
Транспорт	24 016	5 518	40	9 651	2 551	29
Мебель	8 150	0	723	261	0	135
Вычислительная техника и оборудование	25 247	327	5 992	7 224	372	495
Итого	156 529	16 069	6 884	17 200	2 923	659

В 2013 году от выбытия инвестиций в зависимую компанию CHELTENWOOD INVESTMENTS LIMITED Банком были получены доходы в сумме 119 344 тыс. руб. Пакет акций в количестве 406 641 штук, составлявший 35,5137% уставного капитала компании был продан в полном объеме.

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. Увеличение капитала Банка осуществляется как путем наращивания прибыли и нераспределения ее акционерами по итогам года, начиная с 2011 года, так и привлечением субординированных депозитов, с изменением их условий в зависимости от требований регулятора к субординированным инструментам капитала (продлонгация сроков, включение условий, соответствующих Положениям Банка России о методике определения собственных средств № 215-П, № 395-П (с 01.01.2014 г.).

Основной капитал сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли предшествующих лет. За 2012 – 2013 г.г. эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая возросла с 7 443 785 тыс. руб. до 9 503 713 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, в 2013 г. сократились в основном в связи с продажей инвестиций в зависимую компанию CHELTENWOOD INVESTMENTS LIMITED в сумме 1 158 751 тыс. руб.

В числе источников дополнительного капитала Банка необходимо выделить субординированные депозиты, величина которых в собственных средствах в 2013 году возросла с 11 036 149 тыс. руб. до 14 541 050 тыс. руб., в основном за счет привлечения нового субординированного депозита от ОАО «Татнефть» на сумму 3 600 000 тыс. руб. сроком на 10 лет и 1 месяц.

В 2013 году Банк совместно с ОАО «Татнефть» и рядом компаний, предоставивших субординированные депозиты, начал работу по внесению изменений в договоры, с целью продлонгаций действующих договоров, а также в связи с вступлением в силу с 01.01.2014 новой редакции Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» № 395-П, предусматривающей новые обязательные условия договоров субординированного депозита, включаемых в основной и дополнительный капитал кредитных организаций. Изменение условий договоров субординированного депозита позволит Банку продолжать включать данные инструменты в капитал в полном объеме, без ежегодного 10%-го дисконтирования привлеченных средств.

Банком в отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу, включая рекомендацию Банка России осуществить корректировку капитала на сумму процентов в размере 315 000 тыс. руб., полученных по кредиту, источники выплаты которых, с точки зрения Банка России, имели признаки ненадлежащих активов.

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

Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме, указанном в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах, признаны в течение периода в составе дополнительного капитала.

Также в составе капитала признана переоценка ценных бумаг и ПФИ в размере -584 000 тыс. руб. на 01.01.2014 и 284 433 тыс. руб. на 01.01.2013.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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	01.01.2014	01.01.2013
Безотзывные обязательства кредитной организации	41 303 952	28 695 582
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24 321 819	22 780 945
Итого	65 625 771	51 476 527

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 Банка. В этой связи в ходе процесса андеррайтинга рисков соответствующие подразделения Банка проводят тщательный анализ планируемых операций и предлагаемых проектов, включая независимую оценку риска (количественную (в применимых случаях) и качественную), осуществляемую подразделением по управлению рисками (Департаментом рисков).

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

Для целей подтверждения достаточного уровня финансовой устойчивости и достаточности капитала в Банке реализуются программы стресс-тестирования, результаты которых учитываются при принятии решений руководством Банка в отношении профиля рисков и капитала Банка. В целом, подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

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

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

Комитет по аудиту Совета директоров рассматривает основные риски Банка (в том числе финансовые, операционные, репутационные и юридические), проводит анализ и утверждает план развития в отношении принципов и политик по выявлению, оценке и управлению рисками.

Подразделение внутреннего контроля (Управление внутреннего контроля) Банка осуществляет контроль соблюдения содержащихся в документах Банка принципов, политик, регламентов и процедур управления 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 рисками, 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.

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

регулярной основе формирует и представляет руководству Банка соответствующие отчеты.

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

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

Внутренняя отчетность Банка по рискам

№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
Отчеты по совокупной подверженности риску и достаточности капитала				
1.	Отчет об общей подверженности риску Банка ЗЕНИТ и дочерних банков	Требования к капиталу в разрезе основных рисков, описание тенденций в части 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	Подразделение Банка, ответственное за подготовку отчетности по МСФО	На полугодовой 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,	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

	корпоративным заемщикам			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.	Заклучения по кредитным заявкам заемщиков – физлиц	Оценка кредитного риска заемщика-физического лица	Кредитные комитеты по розничному кредитованию головного офиса и филиалов	На постоянной основе согласно регламентам работы кредитных комитетов по розничному кредитованию головного офиса и филиалов
6.	Профсуждения по заемщикам из состава МСБ на основе ПК «Прогноз»	Оценка финансового состояния заемщика для целей формирования РВПС	Кредитующие подразделения по МСБ (для формирования раздела резюме по расчету РВПС)	Заносятся в ПК «Прогноз» в ходе рассмотрения кредитных заявок, содержатся там и могут быть выгружены по запросу пользователей (например, на ежемесячной основе для целей создания / досоздания / восстановления резервов)
Б) Рыночный риск и 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
12.	Отчет по результатам стресс-тестирования портфелей Банка	В ежемесячном отчете: описание применяемых сценариев стресс-тестирования, результаты стресс-тестирования кредитного портфеля Банка; В ежегодном отчете (в дополнение к данным ежемесячного отчета): результаты стресс-тестирования портфеля ценных бумаг Банка, стресс-тест параметров ликвидности, оценка влияния реализации стресс-сценариев на значения обязательных нормативов Банка	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков, Финансовый департамент, Правление Банка	Результаты стресс-тестирования докладываются Департаментом рисков ежемесячно на Аналитическом комитете Банка; по требованию – выносятся на рассмотрение Правления Банка
Отчеты по контролю и мониторингу рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России				
13.	Отчеты по контролю за соблюдением обязательных нормативов	Оценки значений обязательных нормативов Банка (Н2, Н3, Н4, Н6) для целей комплаенс регуляторных требований	По списку рассылки, содержащему: ряд членов Правления Банка, КУАП Банка, Кредитного комитета Банка, руководителей заинтересованных самостоятельных структурных подразделений Банка	На ежедневной / ежемесячной основе
14.	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
15.	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 кредитующих подразделений корпоративных заемщиков, руководство Департамента рисков	Ежеквартально
16.	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
17.	Отчет о категориях качества ссуд и ссудной	Оценка финансового состояния контрагента /	Финансовый департамент, Инвестиционный	Ежемесячно / Ежеквартально

	задолженности контрагентов, эмитентов ценных бумаг, заемщиков	эмитента / заемщика (категория качества ссуды по 254-П), предварительный размер расчетного резерва по ссуде	департамент	
18.	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 об объемах требований к капиталу

	01.01.2014	01.01.2013
Нормативное значение достаточности капитала, %	10.0	10.0
Фактическое значение достаточности капитала, %	13.6	12.3

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.

Концентрация рисков в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2014

Страна	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
Наименование статьи	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
I. Активы								
1. Денежные средства	4 367 861	1.70	0	0.00	0	0	0	0.00
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 218 359	3.59	0	0.00	0	0	0	0.00
2.1. Обязательные резервы	1 586 572	0.62	0	0.00	0	0	0	0.00
3. Средства в кредитных организациях	3 185 126	1.24	14 647 098	5.70	4 829	0	17	0.00
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 714 598	3.78	1 910 074	0.74	0	0	0	0.00
5. Чистая ссудная задолженность	171 462 145	66.71	7 926 834	3.08	486 418	0.19	0	0.00

6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 135 034	7.06	2 811 578	1.09	1 482	0	771 755	0.30
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 720 189	1.84	0	0.00	0	0	771 755	0.30
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0.00
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 808 152	1.09	0	0.00	0	0	0	0.00
9. Прочие активы	7 779 921	3.03	1 617 171	0.63	2 289	0	166 727	0.06
10. Всего активов	226 671 196	88.19	28 912 755	11.25	495 018	0.19	938 499	0.37
II. Пассивы								
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 567 797	6.45	0	0.00	0	0	0	0.00
12. Средства кредитных организаций	14 683 897	5.71	9 653 588	3.76	1 609	0	7 683	0.00
13. Средства клиентов (некредитных организаций)	126 909 141	49.38	9 310 059	3.62	191 715	0.07	1 153 424	0.45
13.1. Вклады физических лиц	44 992 007	17.51	813 274	0.32	191 514	0.07	22 275	0.01
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 698	0.02	134 649	0.05	0	0	0	0.00
15. Выпущенные долговые обязательства	37 200 154	14.47	8 527 078	3.32	0	0	3 731 315	1.45
16. Прочие обязательства	2 512 508	0.98	276 317	0.11	1 474	0	84	0.00
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	648 265	0.25	10 962	0.00	6 712	0	0	0.00
18. Всего обязательств	198 573 460	77.26	27 912 653	10.86	201 510	0.08	4 892 506	1.90
III. Источники собственных средств								
19. Средства акционеров (участников)	982 689	0.38	10 300 937	4.01	0	0.00	261 374	0.10
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
21. Эмиссионный доход	1 545 000	0.60	0	0.00	0	0.00	0	0.00
22. Резервный фонд	1 731 750	0.67	0	0.00	0	0.00	0	0.00
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-630 769	-0.25	0	0.00	0	0.00	0	0.00
24. Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25. Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	9 510 247	3.70	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 736 111	0.68	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27. Всего источников собственных средств	14 875 028	5.79	10 300 937	4.01	0	0.00	261 374	0.10
IV. Внебалансовые обязательства							0	
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	35 040 074	13.63	6 263 222	2.44	574	0.00	82	0.00
29. Выданные кредитной	23 192 496	9.02	458 103	0.18	671 220	0.26	0	0.00

организацией гарантии и поручительства								
30. Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Концентрация рисков в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2013

Страна	Россия		Развитые		СНГ		Другие страны	
Наименование статьи	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
I. Активы								
1. Денежные средства	3 949 545	1.80	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 828 326	3.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2.1. Обязательные резервы	1 889 113	0.80	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3. Средства в кредитных организациях	1 218 529	0.50	9 844 125	4.40	2 335	0.00	18	0.00
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 503 508	3.40	2 148 425	1.00	0	0.00	0	0.00
5. Чистая ссудная задолженность	146 159 546	65.30	12 174 995	5.40	3 594	0.00	0	0.00
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 954 671	8.00	4 305 922	1.90	53 147	0.00	810 507	0.40
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 720 183	2.10	1 158 751	0.50	0	0.00	716 188	0.30
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 234 732	1.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
9. Прочие активы	6 876 723	3.10	1 631 208	0.70	134	0.00	219 111	0.10
10. Всего активов	192 725 580	86.10	30 104 675	13.40	59 210	0.00	1 029 636	0.50
II. Пассивы								
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 048 496	2.30	0	0.00	0	0.00	0	0.00
12. Средства кредитных организаций	10 878 832	4.90	14 550 468	6.50	301	0.00	12 834	0.00
13. Средства клиентов (некредитных организаций)	110 932 506	49.50	4 976 885	2.20	155 922	0.10	301 846	0.10
13.1. Вклады физических лиц	38 215 847	17.10	455 156	0.20	154 554	0.10	31 203	0.00
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	3 986	0.00	0	0.00	0	0.00
15. Выпущенные долговые обязательства	36 679 865	16.40	8 948 207	4.00	0	0.00	4 113 191	1.80
16. Прочие обязательства	2 730 340	1.20	367 256	0.20	1 663	0.00	157	0.00
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	334 510	0.10	3 528	0.00	0	0.00	0	0.00

резидентами офшорных зон								
18.Всего обязательств	166 604 549	74.40	28 850 330	12.90	157 886	0.10	4 428 028	2.00
III. Источники собственных средств								
19.Средства акционеров (участников)	788 621	0.40	10 495 005	4.70	0	0.00	261 374	0.10
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
21.Эмиссионный доход	1 545 000	0.70	0	0.00	0	0.00	0	0.00
22.Резервный фонд	1 731 750	0.80	0	0.00	0	0.00	0	0.00
23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-453 689	0.20	0	0.00	0	0.00	0	0.00
24.Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25.Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	7 450 319	3.30	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 059 928	0.90	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27.Всего источников собственных средств	13 121 929	5.90	10 495 005	4.70	0	0.00	261 374	0.10
IV. Внебалансовые обязательства								
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	26 807 508	12.00	1 887 417	0.80	573	0.00	84	0.00
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 729 575	10.20	1 370	0.00	50 000	0.00	0	0.00
30.Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

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

ОАО Банк ЗЕНИТ является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка РФ. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов (корпоративный банк). Далее по значимости следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, кредитование физических лиц, а также заемщиков из состава малого и среднего бизнеса (МСБ). Соответственно, наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный риск (с учетом его разновидностей). При этом риск ликвидности также относится Банком к числу основных рисков; управлению данным видом риска уделяется первостепенное внимание. Кроме того, значимыми для Банка являются также: процентный риск (по инструментам, не относимым к составу торгового портфеля Банка), операционный риск, правовой риск, стратегический риск.

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

Группы активов	01.01.2014	01.01.2013
I группа активов (0%)	30 677 096	22 073 392
II группа активов (20%)	23 746 866	19 301 626

III группа активов (50%)	154 439	3
IV группа активов (100%)	151 836 590	121 956 167
V группа активов (150%)	0	0
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска 5%, 70%	392 469	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	48 597 850	43 930 264
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	12 841	0
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	613 117	3 694 541
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1000%	0	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	23 289 912	22 277 520
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	254 356	34 668

Кредитный риск

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

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

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

Портфели инструментов с кредитным риском подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью, установленной внутренними регламентами. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам заемщиков и отраслям промышленности описаны в Кредитной политике, утверждаемой Правлением Банка, и при необходимости подвергаются регулярному пересмотру.

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

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска;
- оценивает непредвиденные потери (требования к капиталу) по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком используются внутренние рейтинги.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; система рейтингования

заемщиков, кредитруемых 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. Оно использует несколько методологий, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утверждается Банком. Банк обычно требует страхования обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается Банком.

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

С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем. В частности, в отчетном году в Банке были проведены работы по внедрению автоматизированных процедур определения внутреннего кредитного рейтинга заемщика из числа крупных корпоративных клиентов, по результатам которых была введена в опытную эксплуатацию автоматизированная система рейтингования корпоративных заемщиков Банка.

Для целей оценки требований к капиталу по кредитному риску начато использование методологии, в основе которой лежит Подход на основе внутренних рейтингов, изложенный в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» («Базель 2»), а также в письме Банка России от 29.12.2012 г. № 192-Т.

Повышенное внимание уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке 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 и непрерывно совершенствуется.

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

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2014

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	5 184 956	783 920	786 799	195 569	736 945	2 681 723	3 725 007

просроченные платежи, всего:							
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	3 975 311	535 262	667 412	41 817	571 420	2 159 400	3 007 160
Центральный округ	96 902	0	54 000	0	0	42 902	98 810
Северо-Западный округ	285 843	46 750	0	0	0	239 093	250 339
Южный округ	1 618 624	488 512	16 099	41 817	221 904	850 292	1 102 177
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	871 142	0	6 981	0	42 297	821 864	854 757
Уральский округ	0	0	0	0	0	0	0
Сибирский округ	58 737	0	0	0	0	58 737	60 350
Дальневосточный округ	1 044 063	0	590 332	0	307 219	146 512	640 727
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	1 209 645	248 658	119 387	153 752	165 525	522 323	717 847
Центральный округ	82 215	10 988	5 721	7 628	16 684	41 194	55 003
Северо-Западный округ	102 924	29 585	6 349	8 852	11 511	46 627	69 134
Южный округ	635 198	132 673	52 767	76 536	101 665	271 557	358 020
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	110 984	9 158	17 226	21 494	10 796	52 310	69 968
Уральский округ	53 597	13 829	20 439	14 585	1 965	2 779	22 046
Сибирский округ	182 429	39 508	12 832	16 898	19 300	93 891	121 647
Дальневосточный округ	42 298	12 917	4 053	7 759	3 604	13 965	22 029
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	253 161	0	0	0	0	253 161	253 161
Центральный округ	53 113	0	0	0	0	53 113	53 113
Дальневосточный округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2013

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:	5 674 954	332 738	2 055 831	214 357	396 272	2 675 756	3 956 036
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	4 617 464	52 309	1 992 415	102 098	341 285	2 129 357	3 329 035
Центральный округ	110 274	0	29 715	0	4 603	75 956	105 670
Северо-Западный округ	349 022	0	0	0	0	349 022	349 022
Южный округ	1 315 539	50 124	0	102 098	127 159	1 036 157	1 253 048
Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	960 539	2 185	351 243	0	0	607 111	808 901
Уральский округ	0	0	0	0	0	0	0
Сибирский округ	175 590	0	17 981	0	99 999	57 611	57 611
Дальневосточный округ	1 706 500	0	1 593 476	0	109 524	3 500	754 783
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	1 057 490	280 429	63 416	112 259	54 987	546 399	627 001
Центральный округ	41 630	12 025	5 943	7 087	46	16 529	19 134
Северо-Западный округ	109 347	17 330	9 301	13 602	1 898	67 216	75 072
Южный округ	618 209	205 681	41 191	61 449	29 442	280 446	327 104

Северо-Кавказский округ	0	0	0	0	0	0	0
Приволжский округ	101 263	11 772	3 657	14 908	5 864	65 062	74 561
Уральский округ	15 962	7 018	0	843	8 101	0	4 559
Сибирский округ	147 691	22 814	2 481	11 338	7 771	103 287	110 507
Дальневосточный округ	23 388	3 789	843	3 032	1 865	13 859	16 064
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	260 374	0	0	0	0	260 374	260 374
Центральный округ	12 813	0	0	0	0	12 813	12 813
Дальневосточный округ	200 048	0	0	0	0	200 048	200 048
нерезиденты	47 513	0	0	0	0	47 513	47 513

Классификация активов по категориям качества

Наименование		01.01.2014	01.01.2013
1. Объем активов	всего	265 123 336	233 303 715
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества:		49 847 972	45 310 164
- активы, классифицируемые по категориям качества:		208 761 888	182 832 561
по категориям качества:	I	96 536 719	82 333 539
	II	85 726 561	73 014 645
	III	19 038 448	19 756 803
	IV	2 629 173	1 127 507
	V	4 830 987	6 600 067
1.1. расчетный резерв по активам Банка		12 728 317	13 321 844
1.2. фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	7 396 649	8 739 469
по категориям качества:	I	0	0
	II	870 176	603 033
	III	1 998 291	2 290 776
	IV	393 271	304 004
	V	4 134 911	5 541 656
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	6 513 476	5 160 990
1.4. фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	709 219	645 145
Итого чистые активы Банка	всего	257 017 468	223 919 101
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	186 687 309	166 259 131
по категориям качества:	I	75 980 637	68 204 061
	II	84 677 881	71 742 447
	III	19 029 191	19 121 028
	IV	2 627 264	1 125 596
	V	4 372 336	6 065 999
в том числе:			
- ссуды, выданные акционерам Банка		0	0
- объем ссуд с просроченными платежами		5 184 956	5 674 954
2.1. расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	12 156 058	12 503 132
2.2. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	6 811 912	7 920 996

по категориям качества:	I	0	0
	II	745 741	537 188
	III	1 996 470	2 072 246
	IV	392 863	303 551
	V	3 676 838	5 008 011
Итого чистая ссудная задолженность		179 875 397	158 338 135
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	22 365 531	17 153 786
по категориям качества:	I	7 508 457	4 694 599
	II	14 590 697	11 346 547
	III	266 377	1 112 640
	IV	0	0
	V	0	0
3.1. удельный вес в общем объеме активов Банка		8.44%	7.35%
3.2. расчетный резерв	всего	356 350	434 283
3.3. фактически сформированный резерв	всего	159 984	97 018

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.

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2014 составляет 64 254 640 тыс. руб. (на 01.01.2013: 52 352 525 тыс. руб.).

Информация об активах, предоставленных в качестве обеспечения Банком России, 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. Объем вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, на 01.01.2014 составил 4 115 474 тыс. руб. (на 01.01.2013: 1 464 101 тыс. руб.). Объем вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2014 составил 1 451 064 тыс. руб. (на 01.01.2013 указанные активы не использовались).

По состоянию на 01.01.2014 в состав активов, принятых в обеспечение кредита Банка России на сумму 550 000 тыс. руб., предоставленного Банку 30.07.2013 сроком на 1 год в соответствии с условиями Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», включены права требования по двум кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 612 637 тыс. руб. (с учетом поправочных коэффициентов Банка России).

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя ценовой риск, валютный риск, индексный риск и процентный риск инвестиций в долговые инструменты.

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).

Ценовой риск

Ценовой риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен в результате действия факторов, связанных с эмитентом финансовых инструментов (конкретный риск) и общими изменениями рыночных цен финансовых инструментов (общий риск), окажут влияние на справедливую стоимость или будущее движение денежных средств по финансовому инструменту и, в результате, на рентабельность Банка.

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

Ценовой риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов². Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

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

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

Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1, на 01.01.2014 составило 5 821 995 тыс. руб.

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

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

² Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

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

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

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

тыс. руб.

	01.01.2014	01.01.2013
	Величина ценового риска	Величина ценового риска
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	(342 464)	(344 070)
Влияние на капитал	(273 971)	(275 256)

Валютный риск

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

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

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

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

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

В целях минимизации рисков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию, осуществляется хеджирование операций Банка с

драгоценными металлами при помощи срочных контрактов (фьючерсы и форварды).

В 2013 году в Банке была введена в действие новая методика оценки и управления валютными рисками.

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

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

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

тыс. руб.

	01.01.2014	01.01.2013
	Оценка чувствительности к валютному риску	Оценка чувствительности к валютному риску
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	(82 741)	(151 622)
Влияние на капитал	(66 193)	(121 298)

Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2014

Номер строки	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
1	Денежные средства	4 367 861	3 028 170	716 299	565 555	57 837
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	9 218 359	9 218 359	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	17 837 070	3 153 894	13 006 433	1 015 071	661 672
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 624 672	9 736 508	1 888 164	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	179 875 397	151 284 660	17 655 377	10 839 684	95 676
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 719 849	18 135 034	3 584 815	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 491 944	4 720 189	771 755		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 808 152	2 808 152	0	0	0
9	Прочие активы	9 566 108	8 946 441	440 014	177 168	2 485
10	ВСЕГО АКТИВОВ	257 017 468	206 311 218	37 291 102	12 597 478	817 670
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	16 567 797	16 567 797	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	24 346 777	16 952 405	5 751 695	1 525 717	116 960
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	137 564 339	100 640 070	27 955 606	8 329 110	639 553
13.1	Вклады физических лиц	46 019 070	24 088 986	16 023 099	5 874 166	32 819

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 347	186 347	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	49 458 547	37 631 770	7 234 776	4 592 001	0
16	Прочие обязательства	2 790 383	2 075 694	476 113	237 566	1 010
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	665 939	622 717	33 640	9 582	0
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	231 580 129	174 676 800	41 451 830	14 693 976	757 523
19	Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000	0	0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
22	Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-630 769	-488 185	-142 584	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9 510 247	9 510 247	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 736 111	1 736 111	0	0	0
27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	25 437 339	25 579 923	-142 584	0	0
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	41 303 952	36 422 448	2 946 849	1 890 045	44 610
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24 321 819	20 135 158	2 865 285	1 321 376	
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0		0

Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2013

Номер строки	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
1	Денежные средства	3 949 545	2 897 368	612 036	402 027	38 114
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6 828 326	6 792 485	35 841	0	0
3	Средства в кредитных организациях	11 065 007	1 150 757	8 555 606	1 304 702	53 942
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 651 933	7 325 521	2 326 412	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	158 338 135	127 017 000	19 464 634	11 733 071	123 430
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 124 247	18 404 301	4 719 946	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 595 122	4 720 183	1 874 939		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 234 732	2 234 732	0	0	0

9	Прочие активы	8 727 176	7 148 043	1 027 681	549 841	1 611
10	ВСЕГО АКТИВОВ	223 919 101	172 970 207	36 742 156	13 989 641	217 097
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	5 048 496	5 048 496	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	25 442 435	17 201 737	6 415 889	1 574 760	250 049
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 367 159	86 328 132	22 252 143	7 134 591	652 293
13.1	Вклады физических лиц	38 856 760	20 616 241	12 769 906	5 436 290	34 323
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 986	3 986	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	49 741 263	36 411 990	7 766 439	5 562 834	0
16	Прочие обязательства	3 099 416	2 534 903	409 565	152 937	2 011
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	338 038	314 974	13 533	9 531	0
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	200 040 793	147 844 218	36 857 569	14 434 653	904 353
19	Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000	0	0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
22	Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-453 689	-304 509	-149 180	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 450 319	7 450 319	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 059 928	2 059 928	0	0	0
27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	23 878 308	24 027 488	-149 180	0	0
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	28 695 582	25 225 783	3 352 254	117 545	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 780 945	20 895 766	1 248 854	636 325	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Индексный риск

Индексный риск – это риск, связанный с неблагоприятным изменением основных фондовых индикаторов (индексов), характеризующих состояние рынка в целом.

Для расчета чувствительности Банка к индексному риску в качестве основного фондового показателя берется индекс ММВБ, а в качестве портфеля финансовых инструментов, по которому оценивается риск – портфель всех акций, приобретенных Банком.

Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

3. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;

4. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего один год.

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

тыс. руб.

	01.01.2014		01.01.2013	
	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ	Индекс ММВБ
	+33.5%	-33.5%	+46.04%	-46.04%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	512 208	(512 208)	441 948	(441 948)
Влияние на капитал	409 766	(409 766)	353 558	(353 558)

Процентный риск инвестиций в долговые инструменты

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

Изменение процентной ставки	01.01.2014		01.01.2013	
	Изменение стоимости долговых инструментов		Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD
-1%	255 776	3 352	207 964	3 959
+1%	-255 776	-3 352	-207 964	-3 959

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риск

ликвидности. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих российских и иностранных банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Направления концентрации рисков в части риска ликвидности подразделяются Банком на риски базы фондирования и на риски ликвидности активов. Источниками рисков базы фондирования могут служить: высокая зависимость базы фондирования (обязательств баланса) Банка от источников средств, полученных от одного кредитора (группы связанных кредиторов), большая доля средств, привлеченных с использованием определенного типа инструмента привлечения, либо высокая концентрация привлеченных средств на определенном сроке до погашения. Во избежание накопления подобных нежелательных концентраций Банк выявляет и оценивает указанные концентрации в части базы фондирования и предпринимает действия по снижению нежелательных концентраций. Например, анализируется срочная структура привлеченных средств на предмет ее балансировки, база фондирования в части типов используемых инструментов диверсифицируется путем увеличения или снижения относительной экономической привлекательности для кредиторов тех или иных инструментов фондирования. Снижение нежелательных концентраций подверженности факторам риска ликвидности со стороны портфеля вложений Банка (риск ликвидности активов) осуществляется путем установления лимитов на срочность вложения, диверсификации структуры вложений (по типам используемых инструментов), а также путем установления предельного объема кредитования отдельных крупных заемщиков, отрасли, регионы (по аналогии с ограничением концентрации кредитного риска.)

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 может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Процентный риск Банка состоит из:

- риска назначения новой ставки вследствие несовпадения объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки,
- базисного риска вследствие несогласованных изменений рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка,
- риска кривой доходности вследствие неравномерности в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок,
- опционного риска, который связан 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 так же 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 ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. Результаты анализа используются для принятия решений по компенсации потенциальных потерь, по устранению соответствующих разрывов или расширению спредов 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.

Ниже показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств на 01.01.2014 и 01.01.2013 с погашением до года. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка на 01.01.2014, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	7 493 898	584 198	-	8 078 096
МБК размещенные	10 852 000	832 268	4 946 689	16 630 957
Кредиты юридическим лицам	70 325 617	6 793 734	2 824 092	79 943 443
Кредиты физическим лицам	2 287 541	27 344	-	2 314 885
Всего	90 959 055	8 237 545	7 770 781	106 967 381
Обязательства				

Депозиты юридических лиц	36 224 102	3 006 630	990 089	40 220 821
Депозиты физических лиц	16 166 451	13 385 623	4 815 684	34 367 757
Векселя выпущенные	9 072 693	5 136 179	2 313 058	16 521 930
МБК привлеченные	20 989 085	3 695 786	1 282 082	25 966 953
Облигации выпущенные	17 796 615	-	-	17 796 615
Всего	100 248 946	25 224 217	9 400 912	134 874 076
Гэп	-9 289 890	-16 986 673	-1 630 131	-27 906 694

Объемы процентно-чувствительных активов и пассивов Банка на 01.01.2013 г., тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все
Активы				
Корпоративные облигации	3 572 726	178 200	-	3 750 926
МБК размещенные	9 450 000	2 885 407	4 022 860	16 358 267
Кредиты юридическим лицам	50 932 192	6 051 145	2 147 265	59 130 602
Кредиты физическим лицам	2 081 372	67 861	8 145	2 157 377
Всего	66 036 289	9 182 613	6 178 269	81 397 171
Пассивы				
Депозиты юридических лиц	34 469 431	2 061 342	26 468	36 557 241
Депозиты физических лиц	15 812 984	11 840 440	4 808 243	32 461 666
Векселя выпущенные	6 184 433	3 270 747	533 647	9 988 827
МБК привлеченные	16 676 903	4 273 745	1 291 362	22 242 009
Облигации выпущенные	24 727 278	-	-	24 727 278
Всего	97 871 027	21 446 275	6 659 720	125 977 022
Гэп	-31 834 738	-12 263 662	-481 450	-44 579 850

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

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2014, 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	41 586	-41 586	Депозиты юридических лиц	235 575	-235 575
МБК размещенные	118 216	-118 216	Депозиты физических лиц	143 388	-143 388
Кредиты юридическим лицам	422 700	-422 700	Векселя выпущенные	102 447	-102 447
Кредиты физическим лицам	14 087	-14 087	МБК привлеченные	132 495	-132 495
			Облигации выпущенные	101 642	-101 642
Итого	596 589	-596 589	Итого	715 548	-715 548

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2013 г., тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	21 490	-21 490	Депозиты юридических лиц	189 444	-189 444
МБК размещенные	110 354	-110 354	Депозиты физических лиц	129 112	-129 112
Кредиты юридическим лицам	324 285	-324 285	Векселя выпущенные	63 447	-63 447
Кредиты физическим лицам	11 636	-11 636	МБК привлеченные	131 025	-131 025
			Облигации выпущенные	131 603	-131 603
Итого	467 764	-467 764	Итого	644 632	-644 632

Влияние процентного риска на финансовый результат в разрезе значимых валют получено методом Монте-Карло, 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 на 01.01.2014 г., тыс. руб.					
	Линейная эволюция				Плановая эволюция
	RUR	USD	EUR	Все валюты	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	5 948 070	5 978	-61 111	5 892 938	7 174 891
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-368 561	-112 595	-29 251	-266 956	-653 225
VaR 99.0% Базисный риск	-913 541	-186 024	-60 452	-1 127 425	-1 101 656
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 172 718	-112 627	-39 598	-1 284 014	-1 483 705

Влияние процентного риска на финансовый результат на 01.01.2013 г., тыс. руб.					
Валюты	Линейная эволюция				Плановая эволюция
	RUR	USD	EUR	Все валюты	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	5 138 904	-23 091	-6 576	5 109 237	5 512 294
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-209 534	-96 918	-19 201	-165 961	0
VaR 99.0% Базисный риск	-1 200 670	-120 729	-37 403	-1 260 589	-958 330
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 122 590	-98 313	-32 582	-1 206 706	-935 167

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 Банка.

Операционный риск

Банк в рамках своей деятельности разрабатывает и реализует разнообразные бизнес-процессы, внедряет, использует, совершенствует и поддерживает в рабочем состоянии сложные технологические и информационные системы, взаимодействует с клиентами и рыночными контрагентами. Вследствие всего вышеизложенного он подвержен воздействию факторов операционного риска, которые в совокупности можно определить как возможность потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

В рамках реализации программы по управлению операционным риском осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам по видам операционного риска и направлений деятельности. Все новые операции и продукты подлежат анализу и оценке на предмет наличия и уровня операционных рисков для Банка.

Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Разрабатываются и внедряются методики и модели количественной оценки операционного

риска и эффективности функционирования системы управления операционным риском. В частности, разработаны и внедрены методики оценки требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Базовым индикативным, Стандартизированным и Альтернативным стандартизированным подходами Базель II, заложена основа для внедрения и исследуются условия применимости продвинутых подходов к оценке операционного риска.

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

Кроме того, по результатам регулярных внутренних аудиторских проверок, выявляющих направления существенной подверженности (уязвимости) операционным рискам, реализуются мероприятия (программы) по снижению (исключению) подверженности факторам операционного риска либо минимизации возможного ущерба вследствие реализации событий операционного риска.

В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информационных потоков и процессов управления; устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Закончено внедрение системы контроля лимитов разработки Томсон Рейтерс Систематика, в которой наряду с методиками, апробированными западными банками, реализованы методики оценки рисков и контроля лимитов, применяемые в Банке, в том числе лимиты концентрации по всем обязательствам контрагентов.

Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности и восстановления 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.

Значение операционного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1, на 01.01.2014 составило 1 360 638 тыс. руб.

Правовой риск

Банк как бизнес-структура осуществляет свою деятельность в правовом поле Российской Федерации и обязан соблюдать нормы действующего законодательства. Кроме того, являясь кредитной организацией, Банк также обязан соблюдать нормы регулирования, издаваемые Банком России.

В числе правовых рисков Банком рассматривается риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативов регулирующих органов, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы РФ.

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

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

Репутационный риск

Банк подвержен воздействию факторов репутационного риска, или риска потери деловой репутации, который определяется как риск возникновения убытков вследствие формирования у клиентов и контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве

оказываемых услуг или характере деятельности Банка в целом.

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

Стратегический риск

Банк разрабатывает и реализует стратегии развития для достижения своих бизнес-целей. Возможное несовершенство процедур и систем как стратегического планирования, так и реализации стратегических планов, вкупе с наличием значительной непредсказуемости и изменчивости факторов внешней среды, могут обусловить частичную или полную неадекватность как самих стратегических планов, так и действий по их реализации, что может привести к потерям для Банка.

Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений.

Информация по сегментам деятельности

Сегменты деятельности Банка могут быть определены следующим образом:

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

Характер и финансовые результаты по сегментам деятельности описаны в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

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.

Объемы операций, доходы и расходы, а также прочие операции со связанными сторонами на 01.01.2014 представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленчес- кий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях			383 879		383 879
Чистая ссудная задолженность	807 955	97 465	3 432 985	2 036 561	6 374 966
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			323 400	5 122 889	5 446 289
Прочие активы	1 646	6 330	627 538	175 544	811 058
Итого активов	809 601	103 795	4 767 802	7 334 994	13 016 192
Пассивы					
Средства кредитных организаций			1 268 674		1 268 674
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 624 460	4 014 948	57 317	4 214 937	36 911 662
Выпущенные долговые обязательства	722 000		300 000		1 022 000
Прочие обязательства	46 315	70 226	25 685	78 354	220 580
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 500		65	3 193	6 758
Итого пассивов	29 396 275	4 085 174	1 651 741	4 296 484	39 429 674
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	891 000	9 981	7 456	319 257	1 227 694
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	383 904				383 904

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленчес- кий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	53 723	13 521	364 330	190 856	622 430
От размещения средств в кредитных организациях			116 014		116 014
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	53 723	13 521	248 316	190 856	506 416
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 439 133	299 128	23 803	223 564	1 985 628
По привлеченным средствам кредитных организаций			19 421		19 421
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 439 133	299 128	1 675	223 564	1 963 500

По выпущенным долговым обязательствам			2 707		2 707
Изменение резерва	606		4 965	-13 327	-7 756
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	218 588	824	5 347	208	224 967
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			391 133		391 133
Комиссионные доходы	428 599	518	46 207	2 582	477 906
Комиссионные расходы			34 540		34 540
Прочие операционные доходы	782	103	4 797	11	5 693
Операционные расходы	12 735	324	13 541		26 600

Объемы операций доходы и расходы, а также прочие операции со связанными сторонами на 01.01.2013 представлены следующим образом

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях			1 054 376		1 054 376
Чистая ссудная задолженность	545 267	141 379	3 172 313	1 161 002	5 019 961
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			323 400	5 078 044	5 401 444
Прочие активы	543	5 889	217 423	10 039	233 894
Итого активов	545 810	147 268	4 767 512	6 249 085	11 709 675
Пассивы					
Средства кредитных организаций			504 287		504 287
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 249 374	3 306 043	25 605	3 869 444	29 450 466
Выпущенные долговые обязательства	430 000		200 000		630 000
Прочие обязательства	65 713	47 475	19 432	80 924	213 544
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 547		69	369	3 985
Итого пассивов	22 748 634	3 353 518	749 393	3 950 737	30 802 282
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	548 515	5 000	173 092	207 834	934 441
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	140 593				140 593

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленчес- кий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	27 480	11 241	264 984	56 053	359 758
От размещения средств в кредитных организациях			128 306		128 306
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	27 480	11 241	136 678	56 053	231 452
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 436 328	242 236	19 229	205 112	1 902 905
По привлеченным средствам кредитных организаций			15 814		15 814
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 431 756	242 236	77	205 112	1 879 181
По выпущенным долговым обязательствам	4 572		3 338		7 910
Изменение резерва	2 046		18 558	147 758	168 362
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	405 763	219	8 159	328	414 469
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			817 547		817 547
Комиссионные доходы	774 992	543	26 021	1 689	803 245
Комиссионные расходы			24 825		24 825
Прочие операционные доходы	143	107	5 744	10	6 004
Операционные расходы	6 408	347	13 729		20 484

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Выплаты управленческому персоналу в 2013 году составили 349 290 тыс. руб., в т.ч. Совету Директоров 167 235 тыс. руб., Правлению 182 055 тыс. руб.

Выплаты управленческому персоналу в 2012 году составили 333 206 тыс. руб., в т.ч. Совету Директоров - 147 430 тыс. руб., Правлению - 185 776 тыс. руб.

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

Списочная численность персонала на 01.01.2014 составила 2451 человек, на 01.01.2013 - 2494 человек (без учета Совета директоров), в том числе Правление Банка. В состав Правления на начало и окончание отчетного периода входило 13 членов.

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

Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2012 - 2013 г.г. в Банке зафиксировано не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева