

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам ОАО Банк ЗЕНИТ о
бухгалтерской отчетности (годовом отчете)
ОАО Банк ЗЕНИТ за период с 1 января
по 31 декабря 2012 года**

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 бухгалтерской отчетности (годовом отчете)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) 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 бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) 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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ)
за период с 1 января по 31 декабря 2012 года

и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), 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 бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Банк ЗЕНИТ по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в Российской Федерации.

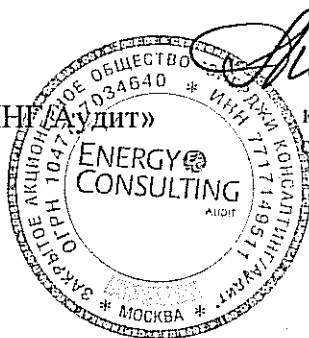
Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1

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.

«18» февраля 2013 года

Генеральный директор
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ Аудит»



Л.Н. Антоненко
квалификационный аттестат аудитора
от 08.09.2011 № 02-000014, ОРНЗ 29702011544

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 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	3949545	3747991
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6828326	7702458
2.1	Обязательные резервы	1889113	1833567
3	Средства в кредитных организациях	11065007	13259362
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9651933	6851490
5	Чистая осудная задолженность	158338135	149098009
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23124247	22017798
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6595122	6707504
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2234732	1905047
9	Прочие активы	8727176	9065989
10	Всего активов	223919101	213648144
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5048496	2000000
12	Средства кредитных организаций	25442435	31005482
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116367159	107575059
13.1	Вклады физических лиц	38856760	34537580
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3986	0
15	Выпущенные долговые обязательства	49741263	46540733
16	Прочие обязательства	3099416	5026113

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	338038	348615
18	Всего обязательств	200040793	192496002
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, имеющих в наличии для продажи	-453689	-1119927
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7450319	5557534
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2059928	1892785
27	Всего источников собственных средств	23878308	21152142
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	28695582	34453051
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22780945	23178483
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель М.В. Забурмах
Телефон: 8 (495) 937-07-37

08.02.2013



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 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 соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	16578265	14862947
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	471195	352540
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14622221	12989501
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1484849	1520906
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11336518	9625097
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1452788	1142616
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6278764	5758258
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3604966	2724223
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5241747	5237850
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:	166176	-1118268
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	303297	-379726
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5407923	4119582
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13698	183535
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-306035	-25916
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	301484	290545

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-326685	220242
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	880115	416853
12	Комиссионные доходы	3090375	2954754
13	Комиссионные расходы	549088	457923
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	249363	15080
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-128592	-256586
17	Прочие операционные доходы	1336045	1022762
18	Чистые доходы (расходы)	9968603	8482928
19	Операционные расходы	7318307	5539829
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2650296	2943099
21	Начисленные (уплаченные) налоги	590368	1050314
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2059928	1892785
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	2059928	1892785

Председатель Правления

К. О. Шпитун

Главный бухгалтер

Т. А. Богачева

Исполнитель М.В. Забурмах
Телефон: 8 (495) 937-07-37

08.02.2013



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 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:	2232233	2892803
1.1.1	Проценты полученные	16671491	13828846
1.1.2	Проценты уплаченные	-10483104	-8783992
1.1.3	Комиссии полученные	3090375	2954754
1.1.4	Комиссии уплаченные	-549088	-457923
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	-96033	387402
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	301484	290545
1.1.8	Прочие операционные доходы	1391909	1055951
1.1.9	Операционные расходы	-7200307	-5427071
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-894494	-955709
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3768193	4099807
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-55546	-996185
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2667958	604248
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-10968246	-41221558
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	330774	-1722901
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3048496	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-4948743	13702378

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10227394	20138732
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3986	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	3720340	10926931
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2458690	2668162
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1535960	6992610
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"	-14186793	-18903674
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	13569310	13069287
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	-432832	220650
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-13056	4380
2.7	Дивиденды полученные	817547	379568
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-245824	-5229789
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	-258894
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-258894
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1016631	679235
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2798415	2183162
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	22694744	20511582
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	19896329	22694744

Председатель Правления

К. О. Шпитун

Главный бухгалтер

Т. А. Богачева

Исполнитель М.В. Забурмах
Телефон: 8 (495) 937-07-37



08.02.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 409808
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), (тыс. руб.), всего, в том числе:	24767234.0	3196646	27963880.0
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):	7010259.0	2239769	9250028.0
1.5.1	прошлых лет	5551001.0	1892784	7443785.0
1.5.2	отчетного года	1459258.0	346985	1806243.0
1.6	Нематериальные активы	1685.0	-182	1503.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	10192620.0	843529	11036149.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	12.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	10602138.0	-878801	9723337.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9140308.0	-609790	8530518.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочих потерях	1113215.0	-258434	854781.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	348615.0	-10577	338038.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 17194178, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 4830966;
1.2. изменения качества ссуд 4751078;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1497448;
1.4. иных причин 6114686.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 17803968, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 586899;
2.2. погашения ссуд 5829114;
2.3. изменения качества ссуд 4569080;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1530370;
2.5. иных причин 5288505.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель М.В. Забурмах
Телефон: 8 (495) 937-07-37

08.02.2013



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 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	12.3	12.0
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	68.0	73.0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	102.1	111.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	92.1	93.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 17.7 Минимальное 1.1	Максимальное 19.4 Минимальное 0.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	217.1	333.6
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	1.0	1.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	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 предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель М.В. Забурмах
Телефон: 8 (495) 937-07-37

08.02.2013



[Handwritten signature]

К.О. Шпигун

Т.А. Богачева



ОАО Банк ЗЕНИТ

129110, Москва, Банный переулок, дом 9
тел.: (7 495) 777 57 07; 937 07 37
факс: (7 495) 777 57 06; 937 07 36
телекс: 485 506 ZENT RU
SOVMAIL: BANK.ZENIT/SIGNAL
S.W.I.F.T.: ZENIRUMM
E-mail: info@zenit.ru

**Пояснительная записка к Годовому отчету
Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
за 2012 год**

1. Информация о кредитной организации

ОАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) учрежден в 1994 году. В 1995 году получил лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте. В 1999 году была изменена организационно-правовая форма – Банк был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными документами Российской Федерации и Банка России по следующим направлениям:

- корпоративный банк,
- инвестиционный банк,
- розничный банк,
- направление по работе с малым и средним бизнесом,
- комплексное обслуживание частных инвесторов.

Филиалы Банка:

Наименование	Дата открытия	Адрес, телефон
«Петербургский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ	25.06.1999	Российская Федерация, 197198, г. Санкт-Петербург, ул. Яблочкова, дом 20, Лит. Я (812) 448-22-48
«Кемеровский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ	25.09.2002	Российская Федерация, 650099, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Советский, д. 74/1 (3842) 58-21-99
«Курский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ	01.11.2002	Российская Федерация, 305004, г. Курск, ул. Кати Зеленко, д. 9 (4712) 51-26-56
«Нижегородский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ	22.08.2003	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 148 (831) 278-97-77
«Ростовский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ	24.12.2003	Российская Федерация, 344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, д. 144 а (863) 250-11-56
«Челябинский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ	12.04.2004	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Советская, д. 17 (351) 247-91-94
Ф-л Банковский центр ТАТАРСТАН ОАО Банк ЗЕНИТ	27.07.2004	Российская Федерация, Республика Татарстан, 420111, г. Казань, ул.Тельмана, д. 21-1 (843) 230-40-07
«Самарский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ	06.08.2004	Российская Федерация, 443099, г. Самара, ул. Алексея Толстого/ Льва Толстого, д.139/д.3 (846) 310-28-60
«Пермский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ	25.10.2007	Российская Федерация, 614072, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, пр-т Комсомольский, д. 27 (342) 211-12-20
«Новосибирский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ	01.11.2007	Российская Федерация, 630132, Новосибирская область, г. Новосибирск, Железнодорожный район, ул. Челюскинцев, д. 13 (383) 298-94-30
«Екатеринбургский» филиал ОАО Банк ЗЕНИТ	06.11.2008	Российская Федерация, 620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Попова, д.33-а (343) 310-32-70

ОАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.01.2013 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» (99,681%).

Основные направления деятельности Банка:

- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц;
- коммерческое кредитование клиентов;
- проектное финансирование и финансирование торговли с активным использованием документарных операций;
- финансовое обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- проекты по привлечению ресурсов на внутренних и внешних рынках (выпуск облигаций, привлечение синдицированных кредитов, организация вексельных программ);
- операции с государственными и муниципальными ценными бумагами, еврооблигациями, включая формирование и управление портфелями ценных бумаг клиентов и банков-контрагентов;
- операции с корпоративными ценными бумагами (акции, ADR, облигации, векселя);
- финансирование операций по экспорту золота;
- розничный бизнес: кредитование, привлечение средств, операции с пластиковыми картами, эквайринг;
- операции на валютном и межбанковском кредитном рынке;
- операции с клиринговыми валютами.

Сведения о лицензиях:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;

- лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
- лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств;

Банк является участником системы страхования вкладов со 02 декабря 2004 года.

На экономическую среду, в которой осуществлялась деятельность Банка в 2012 году, влияли следующие основные факторы:

- Сохранение высоких, но крайне волатильных цен на нефть;
- Устойчивое замедление роста мировой экономики и рецессия в странах Еврозоны;
- Снижение внешнего спроса как негативный фактор для роста развивающихся экономик;

В России:

- расширение внутреннего спроса (инвестиционного и потребительского);
- рост средней заработной платы в экономике;
- значительный объем международных резервов;
- отток капитала из страны;
- сохранение инфляции на текущих уровнях как приоритет монетарной политики Банка России.

Среди тенденций в развитии банковской системы России в 2012 году необходимо указать на следующие:

- В 2012 году снизился спрос на кредиты со стороны юридических лиц из-за ухудшения внешней конъюнктуры.
- Дефицит фондирования и жесткая монетарная политика обеспечивали рост стоимости кредитных ресурсов, что также негативно сказывалось на спросе на кредиты со стороны предприятий.

- На рост предложения кредитных ресурсов оказывало сдерживающее влияние регуляторное давление, в частности вступление в силу с 01.07.2012 изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».
- Рост розничного кредитования происходил вследствие отложенного в кризис потребления.
- В целом ситуация с качеством кредитов оставалась удовлетворительной.
- Конкуренция за заемщиков достаточного кредитного качества продолжала нарастать.

В 2012 году в сложившихся макроэкономических условиях главными приоритетами стратегического развития Банка были сохранение рыночных позиций в российской банковской системе по ключевым показателям активов и пассивов, а также удержание показателей рентабельности деятельности на уровне 2011 года.

В отчетном году велась работа по продвижению всех видов востребованных на российском рынке финансовых услуг, что обеспечило сохранение конкурентных позиций среди российских кредитных учреждений.

Традиционно делая акцент на работе в корпоративном секторе, Банк активно продвигался в инвестиционном бизнесе, в сфере private banking и розничном сегменте. Развитие получило и направление работы с малым и средним бизнесом.

Банк прочно удерживает позиции в топ-30 российских кредитных организаций по большинству видов банковской деятельности, несмотря на усилившуюся в последние годы конкуренцию со стороны государственных банков и дочерних структур зарубежных финансовых учреждений.

В целях обеспечения долгосрочной конкурентоспособности и укрепления позиций Банка были продолжены работы по реализации приоритетных задач в рамках избранной стратегической модели развития в качестве универсального банка, имеющего общедоверительную сеть.

В работе с корпоративной базой приоритетом для Банка является комплексное обслуживание клиентов с использованием передовых банковских технологий. При этом Банк делает акцент на установление и поддержание с предприятиями долгосрочных отношений.

Основная часть корпоративных клиентов Банка работает в следующих отраслях: добыча и переработка нефти и газа, промышленность (в том числе машиностроение, оборонный комплекс), строительство, оптовая и розничная торговля, финансы, производство продуктов питания и сельское хозяйство. Клиентами Банка также являются пенсионные фонды, региональные и муниципальные органы власти. Услуги корпоративного банка в первую очередь ориентированы на клиентов из России. При этом наиболее значимо присутствие Банка в Приволжском федеральном округе, и особенно в Республике Татарстан.

Снижение темпов экономического роста, наблюдаемое в 2012 году, а также ужесточение денежно-кредитной политики ухудшило конъюнктуру рынка кредитования корпоративных клиентов. В этой связи темпы роста как кредитов, так средств юридических лиц в портфелях негосударственных банков, традиционно имеющих большую долю корпоративного бизнеса, снизились по сравнению с 2011 годом. Это также определило направления работы Банка в отчетном году. Основные усилия Банка в течение года были направлены на расширение сотрудничества с клиентами, повышение качества кредитного портфеля, повышение его доходности и снижение концентрации кредитного риска.

В 2012 году Банк продолжил формирование корпоративной пассивной базы как основного источника ресурсов для реализации долгосрочных инвестиционных программ и кредитования клиентов. Устойчивое финансовое положение Банка и адекватная тарифная политика позволила сохранить сложившуюся базу срочных пассивов.

Большое значение для поддержания уровня достаточности капитала Банка, а также для сохранения объема долгосрочных привлеченных средств имеют субординированные депозиты. С этой целью в 2012 году были пролонгированы до 2022 года субординированные депозиты, привлеченные от ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и Tatneft Finance Cyprus Limited на общую сумму 3,2 млрд. руб. и 15 млн. долларов США.

Банк вошел в TOP-50 банков по объему кредитования малого и среднего бизнеса (РБК Рейтинг). За 2012 год Банк поднялся в рейтинге на 18 позиций с 57-го до 39-го места, значительно увеличив объем портфеля кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса. В отчетном году продуктовая линейка для малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) дополнена продуктами «Банковская гарантия» и «Тендерный кредит».

В целях оптимизации технологий работы с кредитными заявками, повышения эффективности операций и повышения конкурентоспособности программ кредитования МСБ автоматизировано заполнение типовых форм кредитно-обеспечительной документации, разработана и размещена на сайте Банка анкета качества обслуживания клиентов МСБ. Кроме того, внедрена система «Прогноз», позволяющая консолидировать данные по отчетности, характеристикам бизнеса и сделкам с клиентами МСБ для анализа и управления кредитным портфелем, а также совершенствования процедур оценки и контроля кредитных рисков.

Среди факторов, влиявших на деятельность Банка в отчетном году, следует отметить волатильность финансовых рынков и их меньшую предсказуемость, обусловленную крайне тяжелыми процессами долгового кризиса Еврозоны. Постоянные переговоры по решению «греческой проблемы», противоречивые оценки экономик Италии, Испании, снижение рейтинга Франции, войны в арабских странах, а также угроза «бюджетного обрыва» в США негативно влияли на достоверность прогнозов.

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 сохранить присвоенные ранее Банку кредитные рейтинги:

- В июне 2012 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг депозитов в иностранной валюте на уровне «Вa3/Not Prime», глобальный рейтинг депозитов в национальной валюте на уровне «Вa3» и рейтинг финансовой устойчивости банка на уровне «D-».
- В августе 2012 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «B+», национальный долгосрочный рейтинг на уровне «A-» и рейтинг устойчивости на уровне «b+».
- Все рейтинги Банка подтверждены с прогнозом «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 шести ofert по выпускам собственных облигаций на сумму 26 млрд руб.;
- Проведено размещение 4-х новых выпусков облигаций на общую сумму 16 млрд рублей.

Банк ЗЕНИТ по итогам 2012 года занял 11 место в рейтинге организаторов (рыночные выпуски) на рынке рублевых долговых заимствований, 12 место в рейтинге организаторов корпоративного сектора, банков и финансовых институтов, 15 место среди андеррайтеров на рынке рублевых долговых заимствований корпоративных эмитентов (по данным Cbonds).

В 2012 году, помимо собственных выпусков, Банк принял участие в организации 12 облигационных займов для 10 эмитентов общей стоимостью 47 млрд. рублей. При этом эмитентами займов выступили представители таких отраслей российской экономики, как металлургическая промышленность, финансы, а также субфедеральные заемщики.

С 01.07.2012 вступили в силу изменения в методику расчета влияния вложений в ценные бумаги на величину достаточности капитала банков. Данные изменения приведут к ограничению роста вложений банков в ценные бумаги. Структура портфеля ценных бумаг Банка ЗЕНИТ в целом осталась без изменений.

В 2012 году активно развивался розничный бизнес. Темп роста розничного кредитного портфеля Банка соответствовал темпу роста розничного кредитного портфеля по банковской системе в целом и был обеспечен в основном за счет ипотеки и автокредитования. В целях развития розничного кредитования действовала система партнерских соглашений о сотрудничестве Банка с кредитными брокерами, застройщиками и автосалонами. Также Банк принимал активное участие в государственных проектах развития ипотеки и строительства доступного жилья.

В 2012 году Банк уделял особое внимание развитию бизнеса по выпуску и обслуживанию кредитных банковских карт, развитию дистанционного банковского обслуживания и торгового эквайринга. Оборот по торговому эквайрингу за 2012 год достиг 14,2 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 2011 годом на 62%. Количество POS-терминалов, обслуживаемых процессинговым центром Банка ЗЕНИТ, на 01.01.2013 достигло 4563 единицы.

В целях укрепления позиций Банка на рынке розничных услуг и партнерских программ, а также улучшения качества обслуживания клиентов в 2012 году Банком реализован ряд новых продуктов и услуг:

- Банк ЗЕНИТ присоединился к крупнейшей в мире независимой программе доступа в VIP-залы аэропортов Priority Pass (сервис для держателей премиальных карт Банка ЗЕНИТ);
- Реализован проект по обеспечению возможности проведения операций бесконтактной оплаты по картам в торгово-сервисных предприятиях, обслуживаемых Банком ЗЕНИТ по технологии MasterCard PayPass;
- В рамках унификации продуктовых линеек кредитных организаций, входящих в Банковскую Группу ЗЕНИТ, реализован выпуск карт "Надежное единство" с единым дизайном Банковской группы.
- В рамках расширения функционала дистанционного банковского обслуживания в 2012 году была обеспечена возможность использования платежных сервисов Федеральной Системы «ГОРОД», а также внедрена система Мобильный Банк «Zenit Mobile».

Учитывая прогнозы развития макроэкономической среды в 2013 году и регуляторное давление, сдерживающие развитие банковского бизнеса, Банк ЗЕНИТ ставит своей стратегической целью на 2013 год умеренный рост основных показателей банковского бизнеса. В то же время Банк продолжит работу по улучшению качества обслуживания клиентов, развитию современных дистанционных каналов банковского обслуживания и оптимизации региональной сети.

Наиболее значимыми событиями для Банка в 2012 году стали следующие:

- 23.01.2012 были подписаны дополнительные соглашения к договорам субординированных депозитов, заключенных с компаниями ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и Tatneft Finance Surgus Limited на общую сумму 3,2 млрд. руб. и 15 млн. долларов США, о пролонгации срока их действия до 01.02.2022.
- 07.02.2012 состоялось размещение на Фондовой бирже ММВБ биржевых облигаций серии БО-04 Банка ЗЕНИТ общей номинальной стоимостью 3,0 млрд. рублей сроком на три года (номер выпуска 4B020403255B от 31.03.2011). Ставка первого и второго купонов определена на уровне 8,9% годовых. Исполнение оферты по биржевым облигациям указанного выпуска назначено на 11.02.2013.
- 14.02.2012 состоялось размещение на Фондовой бирже ММВБ биржевых облигаций серии БО-05 Банка ЗЕНИТ общей номинальной стоимостью 3,0 млрд. рублей сроком на три года (номер выпуска 4B020503255B от 31.03.2011). Ставка первого и второго купонов определена на уровне 8,9% годовых. Исполнение оферты по биржевым облигациям указанного выпуска назначено на 18.02.2013.
- С 01.03.2012 существенно изменились условия кредитования малого и среднего бизнеса. В частности, увеличены максимальные сроки и суммы кредитования, расширен перечень целей, на которые могут предоставляться кредитные средства, а также возможные виды обеспечения. Продолжилось активное развитие программ кредитования малого и среднего бизнеса в регионах присутствия Банка.
- 12.03.2012 Банк ЗЕНИТ начал оказывать услугу денежных переводов по системе «Золотая Корона – Денежные переводы» в своих отделениях.
- 28.03.2012 офисы Банка ЗЕНИТ в Москве и регионах подключились к Федеральной Системе «Город».
- 29.03.2012 Банк ЗЕНИТ принял активное участие в конференции «Финансовое сотрудничество России и Китая: взаимная экспансия продолжается...», организованной Международным банковским клубом «Аналитика без границ» совместно с ММВБ-РТС. Банк ЗЕНИТ активно работает на китайском направлении, предоставляя своим клиентам широкий набор банковских услуг для развития бизнеса с контрагентами в континентальном Китае, Гонконге и Макао.
- 11.04.2012 Банк осуществил успешное прохождение оферты по биржевым облигациям серии БО-01 (номер выпуска 4B020103255B от 05.03.2010). Процентная ставка пятого и шестого купонов определена на уровне 7,5% годовых.
- 12.04.2012 состоялось размещение на Фондовой бирже ММВБ биржевых облигаций серии БО-07 Банка ЗЕНИТ общей номинальной стоимостью 5,0 млрд. рублей сроком на три года (номер выпуска 4B020703255B от 31.03.2011). Ставка первого, второго, третьего и четвертого купонов определена на уровне 9,2% годовых. Исполнение оферты по биржевым облигациям указанного выпуска назначено на 16.04.2014.
- 27.04.2012 Банк ЗЕНИТ, совместно с ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», «НОМОС-БАНК» (ОАО), выступил организатором выпуска биржевых облигаций ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Трехлетние облигации серии БО-03 общей номинальной стоимостью 4 млрд. руб. (номер выпуска 4B020301978B от 15.10.2010) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме бук-билдинг.
- 02.05.2012 Банк ЗЕНИТ, совместно с ЗАО «АЛОР ИНВЕСТ», выступил организатором сделки по вторичному размещению облигаций ООО «ХКФ Банк» серии 07. В результате предпринятых действий в обращении обеспечено сохранение не менее 3 000 000 штук облигаций ООО «ХКФ Банк» серии 07.

- 29.05.2012 Банк ЗЕНИТ выступил организатором дебютного выпуска облигаций ОАО «СМП Банк». Пятилетние облигации серии 01 общей номинальной стоимостью 3 млрд. руб. (индивидуальный государственный регистрационный номер 40103368В от 05.08.2011) были успешно размещены на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме бук-билдинг.
- 07.06.2012 Банк осуществил успешное прохождение оферты по рублевым облигациям пятого выпуска (номер выпуска 40503255В от 26.11.2007). Процентная ставка девятого и десятого купонов определена на уровне 9% годовых.
- 14.06.2012 на Годовом Общем собрании акционеров было принято решение утвердить чистую прибыль Банка по итогам 2011 года в размере 1 892 785 тыс. рублей; чистую прибыль Банка по итогам 2011 года оставить без распределения, дивиденды по акциям не выплачивать.
- 18.06.2012 Банк открыл свой первый офис в Ижевске. Новый операционный офис «Ижевский» «Пермского» филиала ОАО Банк ЗЕНИТ расположен в самом центре столицы Удмуртии по адресу: ул. Ленина, д. 46. Он предоставляет разнообразный набор банковских услуг для физических и юридических лиц, в частности: открытие и ведение расчетных счетов; осуществление переводов без открытия счета; прием депозитов; кредитование; валютнообменные операции; аренда сейфовых ячеек.
- 19.06.2012 Банк ЗЕНИТ выступил организатором размещения дебютного выпуска облигаций ОАО КБ «Металлинвестбанк» на сумму 1,5 млрд. руб. Размещение облигаций ОАО КБ «Металлинвестбанк» серии 01 общей (индивидуальный государственный регистрационный номер 40102440В от 30.08.2011) проходило на ЗАО «ФБ ММВБ» по открытой подписке в форме бук-билдинг.
- 02.07.2012 Банк ЗЕНИТ, совместно с ЗАО «Ситибанк», выступил организатором сделки по вторичному размещению облигаций 02 выпуска ОА КБ «Центр-инвест» — крупнейшего регионального банка Юга России. Объем сделки, закрытой 29.06.2012, составил свыше 1,4 млрд руб. по номинальной стоимости.
- 05.07.2012 Банк осуществил успешное прохождение оферты по рублевым облигациям шестого выпуска (номер выпуска 40703255В от 27.11.2008). Процентная ставка седьмого и восьмого купонов определена на уровне 9,2% годовых.
- 31.07.2012 «Челябинский» филиал Банка ЗЕНИТ расширил свое присутствие в «столице» Южного Урала, открыв в Челябинске первый дополнительный офис — «Кольцо». Адрес дополнительного офиса: 454087, г. Челябинск, ул. Дарвина, 18-а.
- 29.08.2012 состоялось размещение восьмого выпуска рублевых облигаций Банка ЗЕНИТ общей номинальной стоимостью 5,0 млрд. рублей на пять лет (номер выпуска 40903255В от 15.05.2012). Ставка первого и второго купонов по облигациям была определена в размере 9,2%.
- 21.09.2012 Банк ЗЕНИТ выступил организатором размещения корпоративных облигаций ОАО «НЛМК» серии 07 на сумму 5 млрд. рублей (общий объем серии 10 млрд. руб.) и сроком обращения — 10 лет.
- 26.09.2012 Банк осуществил успешное прохождение оферты по биржевым облигациям серии БО-02 (номер выпуска 4В020203255В от 05.03.2010). Процентная ставка пятого и шестого купонов определена на уровне 7,5% годовых.
- 10.10.2012 Банк ЗЕНИТ выступил организатором размещения трехлетних биржевых облигаций серии БО-03 ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» на сумму 5 млрд. руб.
- 26.10.2012 Банк ЗЕНИТ выступил организатором размещения биржевых облигаций серии БО-01 ЗАО «Банк Интеза» общим номиналом 3 млрд. рублей.
- 09.11.2012 Банк ЗЕНИТ стал первым российским банком, получившим престижную награду Global Private Banking Awards 2012. По итогам конкурса ЗЕНИТ был признан лучшим

банком в России в области «Private Banking». Global Private Banking Awards присуждается 4-й год по целому ряду номинаций. Организаторами конкурса выступают авторитетные журналы The Banker и Professional Wealth Management (оба издания входят в Financial Times Group). В ходе голосования банки-участники оценивались по 9 критериям, среди которых — динамика основных показателей деятельности, подходы к управлению портфелями клиентов, уровень клиентского сервиса, развитие профессиональной команды, прогресс в отношении управления рисками и защиты интересов клиентов и т.д.

- 19.11.2012 Банк осуществил успешное прохождение оферты по биржевым облигациям серии БО-03 (номер выпуска 4B020303255B от 05.03.2010). Процентная ставка третьего и четвертого купонов определена на уровне 9,1% годовых.
- 19.11.2012 Банк погасил синдицированный кредит на сумму 110 млн долларов США. Кредит был привлечен в ноябре 2011 года сроком на 1 год для финансирования торговых операций клиентов.
- 28.11.2012 Банк осуществил успешное прохождение оферты по биржевым облигациям серии БО-06 (номер выпуска 4B020603255B от 31.03.2011). Процентная ставка четвертого купона определена на уровне 8,75% годовых.
- В рамках развития программ кредитования малого и среднего бизнеса Банк в течение 2012 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 05.12.2012г подобные соглашения заключены с 12 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.
- 10.12.2012 Банк ЗЕНИТ выступил организатором размещения корпоративных облигаций ОАО «НЛМК» серии 08 на сумму 10 млрд. и сроком обращения 10 лет.
- 20.12.2012 по результатам международного конкурса Global Banking & Finance Review Awards Банк ЗЕНИТ признан лучшим банком в России сразу по трем номинациям: лучший корпоративный банк, лучший Private bank, лучший банк на рынке облигаций. Global Banking & Finance Review — динамично развивающийся специализированный портал для финансового сообщества, базирующийся в Великобритании.

Структура органов управления ОАО Банк ЗЕНИТ

Совет директоров

(избран на Годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 14.06.2012)

№ п/п	ФИО	Должность	Сведения о владении акциями Банка
Председатель Совета директоров			
1.	Соколов Алексей Аркадьевич	Президент ОАО Банк ЗЕНИТ	3%
Члены Совета директоров			
2.	Воробьев Алексей Сергеевич	Заместитель директора департамента - начальник Управления финансовых институтов России Департамента финансовых институтов Внешэкономбанка	-
3.	Гарифуллин Искандар Гатинович	Главный бухгалтер – начальник управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	0,121264617%
4.	Забелкин Игорь Геннадьевич	Генеральный директор ЗАО Управляющая компания «Либра Капитал»	-
5.	Маганов Наиль Ульфатович	Первый заместитель Генерального директора – начальник управления по реализации нефти и нефтепродуктов ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	0,129926375%
6.	Махотин Александр Евгеньевич	Советник Президента Safin Handelsges.m.b.H	-
7.	Табб Джонатан	Член Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ	-
8.	Тахаутдинов Шафагат Фахразович	Генеральный директор ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	0,086617583%
9.	Тихтуров Евгений Александрович	Начальник управления финансов ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	0,121264617%
10.	Федоров Вячеслав Петрович	Президент НПФ «Социальное развитие»	-
11.	Шишкина Татьяна Петровна	Первый Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
12.	Шпигун Кирилл Олегович	Председатель Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-

Изменений в составе Совета директоров в 2012 году не было.

Функции единоличного исполнительного органа Банка осуществляет Председатель Правления Банка.

ФИО	Сведения о владении акциями Банка
Шпигун Кирилл Олегович	-

Функции коллегиального исполнительного органа Банка осуществляет Правление Банка.

№ п/п	ФИО	Должность	Сведения о владении акциями Банка
1.	Горная Елена Владимировна	Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
2.	Горовой Родион Владимирович	Первый Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
3.	Грибков Алексей Давидович	Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
4.	Гришин Евгений Львович	Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
5.	Исаков Виктор Анатольевич	Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
6.	Мнацаканов Александр Александрович	Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
7.	Паданин Владимир Валентинович	Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
8.	Пащенко Станислав Сергеевич	Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
9.	Розоренов Алексей Викторович	Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
10.	Федоров Вячеслав Петрович	Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
11.	Шишкина Татьяна Петровна	Первый Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
12.	Шпигун Кирилл Олегович	Председатель Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-
13.	Щербакова Ольга Евгеньевна	Заместитель Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ	-

2. Финансовое положение кредитной организации.

Анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" выявил, что основная страновая концентрация активов и обязательств приходится на Россию, группу развитых стран и страны СНГ. По другим странам концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет менее 5 процентов от общей величины активов и (или) обязательств соответственно.

Страновая концентрация активов и обязательств по состоянию на 01.01.2013

Страна	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
Наименование статьи	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
I. АКТИВЫ								
1. Денежные средства	3 949 545	1.8	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 828 326	3.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2.1. Обязательные резервы	1 889 113	0.8	0	0.0	0	0.0	0	0.0
3. Средства в кредитных организациях	1 218 529	0.5	9 844 125	4.4	2 335	0.0	18	0.0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 503 508	3.4	2 148 425	1.0	0	0.0	0	0.0
5. Чистая ссудная задолженность	146 159 546	65.3	12 174 995	5.4	3 594	0.0	0	0.0
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 954 671	8.0	4 305 922	1.9	53 147	0.0	810 507	0.4
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 720 183	2.1	1 158 751	0.5	0	0.0	716 188	0.3
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 234 732	1.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
9. Прочие активы	6 876 723	3.1	1 631 208	0.7	134	0.0	219 111	0.1
10. Всего активов	192 725 580	86.1	30 104 675	13.4	59 210	0.0	1 029 636	0.5

II. ПАССИВЫ								
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 048 496	2.3	0	0.0	0	0.0	0	0.0
12. Средства кредитных организаций	10 878 832	4.9	14 550 468	6.5	301	0.0	12 834	0.0
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	110 932 506	49.5	4 976 885	2.2	155 922	0.1	301 846	0.1
13.1. Вклады физических лиц	38 215 847	17.1	455 156	0.2	154 554	0.1	31 203	0.0
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	3 986	0.0	0	0.0	0	0.0
15. Выпущенные долговые обязательства	36 679 865	16.4	8 948 207	4.0	0	0.0	4 113 191	1.8
16. Прочие обязательства	2 730 340	1.2	367 256	0.2	1 663	0.0	157	0.0
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	334 510	0.1	3 528	0.0	0	0.0	0	0.0
18. Всего обязательств	166 604 549	74.4	28 850 330	12.9	157 886	0.1	4 428 028	2.0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ								
19. Средства акционеров (участников)	788 621	0.4	10 495 005	4.7	0	0.0	261 374	0.1
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
21. Эмиссионный доход	1 545 000	0.7	0	0.0	0	0.0	0	0.0
22. Резервный фонд	1 731 750	0.8	0	0.0	0	0.0	0	0.0
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-453 689	0.2	0	0.0	0	0.0	0	0.0
24. Переоценка основных средств	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 450 319	3.3	0	0.0	0	0.0	0	0.0
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 059 928	0.9	0	0.0	0	0.0	0	0.0

27.Всего источников собственных средств	13 121 929	5.9	10 495 005	4.7	0	0.0	261 374	0.1
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	26 807 508	12.0	1 887 417	0.8	573	0.0	84	0.0
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 729 575	10.2	1 370	0.0	50 000	0.0	0	0.0
30.Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0.0	0	0.0	0	0.0

Страновая концентрация активов и обязательств по состоянию на 01.01.2012

Страна	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
Наименование статьи	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
I. АКТИВЫ								
1.Денежные средства	3 747 991	1.8	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 702 458	3.6	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2.1.Обязательные резервы	1 833 567	0.9	0	0.0	0	0.0	0	0.0
3.Средства в кредитных организациях	1 508 050	0.7	11 742 016	5.5	779	0.0	8 517	0.0
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 798 226	2.7	1 053 264	0.5	0	0.0	0	0.0
5.Чистая ссудная задолженность	136 560 383	63.9	12 517 413	5.9	6 380	0.0	13 833	0.0
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 949 483	7.9	4 273 945	2.0	35 186	0.0	759 184	0.4
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 720 005	2.2	1 228 315	0.6	0	0.0	759 184	0.4
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 905 047	0.9	0	0.0	0	0.0	0	0.0

9.Прочие активы	9 058 549	4.2	7 155	0.0	285	0.0	0	0.0
10.Всего активов	183 230 187	85.8	29 593 793	13.8	42 630	0.0	781 534	0.4
II.ПАССИВЫ								
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 000 000	0.9	0	0.0	0	0.0	0	0.0
12.Средства кредитных организаций	13 375 035	6.3	16 966 871	7.9	483 445	0.2	180 131	0.1
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	102 680 983	48.1	3 805 600	1.8	57 518	0.0	1 030 958	0.5
13.1.Вклады физических лиц	34 086 588	16.0	372 878	0.2	57 518	0.0	20 596	0.0
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
15.Выпущенные долговые обязательства	32 758 659	15.3	10 423 970	4.9	0	0.0	3 358 104	1.6
16.Прочие обязательства	5 007 059	2.3	16 809	0.0	2 245	0.0	0	0.0
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	333 939	0.2	14 676	0.0	0	0.0	0	0.0
18.Всего обязательств	156 155 675	73.1	31 227 926	14.6	543 208	0.2	4 569 193	2.1
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ								
19.Средства акционеров (участников)	802 621	0.4	10 481 005	4.9	0	0.0	261 374	0.1
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
21.Эмиссионный доход	1 545 000	0.7	0	0.0	0	0.0	0	0.0
22.Резервный фонд	1 731 750	0.8	0	0.0	0	0.0	0	0.0
23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-1 119 927	-0.5	0	0.0	0	0.0	0	0.0
24.Переоценка основных средств	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 557 534	2.6	0	0.0	0	0.0	0	0.0

26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 892 785	0.9	0	0.0	0	0.0	0	0.0
27. Всего источников собственных средств	10 409 763	4.9	10 481 005	4.9	0	0.0	261 374	0.1
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	32 705 647	15.3	1 747 404	0.8	0	0.0	0	0.0
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 004 042	10.8	124 441	0.1	50 000	0.0	0	0.0
30. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0.0	0	0.0	0	0.0

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование	01.01.2013	01.01.2012
1	2	3	4
	Кредитов - всего, в том числе:	166 259 131	157 446 312
I	Кредитов резидентам РФ, в том числе:	152 878 591	143 467 566
1	Физическим лицам, из них:	15 439 755	10 769 928
1.1	жилищные ссуды	4 174 755	1 659 971
1.2	ипотечные ссуды, из них:	4 990 872	4 018 715
1.2.1	права требования по договорам, обеспеченным ипотекой	493 134	563 307
1.3	автокредиты	2 086 710	1 032 782
1.4	потребительские ссуды, из них:	4 100 129	3 908 909
1.4.1	на пластиковые карты	130 935	99 644
1.5	РЕПО	85 982	148 165
1.6	суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	1 307	1 386
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	125 674 543	122 059 188
2.1	по видам экономической деятельности:	120 194 787	114 882 386
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	4 121 858	4 581 286
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3 880 138	4 526 536
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	27 722 362	30 144 341
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	6 285 389	7 440 095
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	151 260	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	223 221	173 800
2.1.2.4	химическое производство	1 228 199	1 360 226
2.1.2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 253 350	1 885 350

2.1.2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	985 302	1 180 790
2.1.2.7	производство машин и оборудования	6 667 495	8 710 027
2.1.2.8	производство транспортных средств и оборудования, из них:	3 460 642	4 075 384
2.1.2.8.1	производство автомобилей	1 126 053	1 300 488
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	49 381	402 046
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	2 452 353	4 095 820
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	2 427 355	4 095 820
2.1.5	строительство, из них:	7 861 054	6 174 930
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	6 483 520	5 134 649
2.1.6	транспорт и связь, из них:	4 631 272	4 024 120
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	501 538	709 283
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	33 985 608	25 323 307
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24 665 473	21 396 309
2.1.9	прочие виды деятельности	14 705 426	18 740 227
2.2	на завершение расчетов (овердрафт)	1 115 163	805 751
2.3	РЕПО	759 354	1 588 326
2.4	суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	141 300	141 300
2.5	аккредитивы	3 416 405	4 621 224
2.6	права требования по договорам на предоставление денежных средств	43 501	19 760
2.7	конверсионные операции и срочные сделки	4 033	441
2.8	из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	9 965 703	9 791 783
3	Кредитным организациям	9 264 293	7 738 450
4	Депозиты в Банке России	2 500 000	2 900 000
II	Предоставлено кредитов нерезидентам, в том числе:	13 380 540	13 978 746
1	Физическим лицам - нерезидентам	4 477	20 990
1.1	на пластиковые карты	773	1 020
2	Юридическим лицам - нерезидентам, из них:	5 462 096	6 448 341
2.1	кредиты, выданные юр. лицам - нерезидентам	4 839 118	5 019 482
2.2	права требования по договорам на предоставление денежных средств	622 978	660 378
2.3	РЕПО	0	768 481
3	Кредитным организациям - нерезидентам	7 913 967	7 509 415

Наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный (ценовой) риск.

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. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в облигации российских 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.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса 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 ожидаемые и непредвиденные убытки по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения.

Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, рассчитанной Департаментом рисков Банка.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком была разработана и внедрена система внутренних рейтингов контрагентов. На основе внутреннего рейтинга контрагента и качества обеспечения оцениваются показатели, характеризующие уровень кредитного риска по проекту: вероятность дефолта сделки, показатель удельного веса потерь в стоимости актива в случае дефолта контрагента, позиция под риском на момент возможного дефолта заемщика. Присвоение кредитных рейтингов с использованием утвержденной методологии является обязательным для всех кредитных подразделений Банка, включая и его филиалы, т.е. охватывает весь кредитный портфель Банка.

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 кредитующихся на индивидуальных условиях; многоступенчатая система отсева клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе; также используются системы принятия решений на основе скоринговой технологии, систематически адаптируемые к изменению ситуации на рынке потребительского кредитования как собственные, так и сторонних разработчиков. Скоринговые системы основаны как на социально-демографических характеристиках заемщиков, так и на их поведенческом портрете. Также Банком используются специальные методики выявления мошенничества при выдаче кредитов. 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, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а с другой стороны - ограничивать кредитные риски установленными рамками.

Банк рассчитывает минимизировать возможные последствия ожидаемого роста уровня кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля и рефинансирования перспективных направлений, а также повышения качества новых кредитов в портфеле Банка.

С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем, а для целей оценки требований к капиталу начато использование методологии, в основе которой лежит Продвинутой подход, изложенный в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала («Базель 2»)), а также в письме Банка России от 29.12.2012 № 192-Т "О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков".

Повышенное внимание уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке еще в 2007 году разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по ссудам.

Активы с просроченными сроками погашения

тыс. руб.

Наименование	01.01.2013	01.01.2012
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	166 259 131	157 446 310
в том числе допущенные просроченные платежи, всего:	5 674 954	4 163 828
из них до 30 дней	332 734	2 089
31-90 дней	214 359	5 020
91-180 дней	396 273	309 106
свыше 180 дней	4 731 588	3 847 613
Фактический резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	7 920 996	8 348 301
2. Вложения в ценные бумаги	33 331 323	29 661 600
в том числе допущенные просроченные платежи, всего:	260 374	792 312
до 30 дней	0	0
31-90 дней	0	0
91-180 дней	0	0
свыше 180 дней	260 374	792 312
Фактический резерв по вложениям в ценные бумаги	555 143	792 312

Классификация активов по категориям качества

тыс. руб.

Наименование		01.01.2013	01.01.2012
1. Объем активов Банка	всего	233 303 715	223 989 132
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества:		45 310 164	47 215 358
- активы, классифицируемые по категориям качества:		182 832 561	171 327 492
по категориям качества:	I	82 333 539	80 483 600
	II	73 014 645	63 212 371
	III	19 756 803	20 712 329
	IV	1 127 507	1 096 214
	V	6 600 067	5 822 978
1.1. расчетный резерв по активам Банка		13 321 844	12 328 888
1.2. фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	8 739 469	9 303 068
по категориям качества:	I	0	0
	II	603 033	592 939
	III	2 290 776	2 525 784
	IV	304 004	435 053
	V	5 541 656	5 749 292
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	5 160 990	5 446 282
1.4. фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	645 145	1 037 920
Итого чистые активы Банка	всего	223 919 101	213 648 144
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	166 259 131	157 446 310
по категориям качества:	I	68 204 061	69 203 817
	II	71 742 447	61 681 308
	III	19 121 028	20 575 221
	IV	1 125 596	1 084 919
	V	6 065 999	4 901 045
в том числе:			
- ссуды, выданные акционерам Банка		0	0
- объем просроченных ссуд		5 674 954	4 163 828
2.1. расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	12 503 132	11 542 975
2.2. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	7 920 996	8 348 301
по категориям качества:	I	0	0
	II	537 188	591 266
	III	2 072 246	2 496 994
	IV	303 551	432 681
	V	5 008 011	4 827 360

Итого чистая ссудная задолженность		158 338 135	149 098 009
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	17 153 786	25 590 506
по категориям качества:	I	4 694 599	7 443 308
	II	11 346 547	15 601 135
	III	1 112 640	2 390 270
	IV	0	155 793
	V	0	0
3.1. удельный вес в общем объеме активов Банка		7,35%	11,42%
3.2. расчетный резерв	всего	434 283	985 781
3.3. фактически сформированный резерв	всего	97 018	414 570

Рыночный (ценовой) риск портфелей ценных бумаг

Из совокупности рыночных рисков наиболее значимым для Банка представляется фондовый (ценовой) риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок ценных бумаг, входящих в состав торгового портфеля, в том числе бумаг, закрепляющих права на участие в управлении, и производных финансовых инструментов. Данное изменение может произойти под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, в т.ч. являющихся базовым активом для производных финансовых инструментов, так и в результате общих колебаний рыночных цен на финансовые инструменты.

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.

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 ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются комитетом по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАП). 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 эмитентов. 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.

Риски структуры баланса (риск ликвидности, процентный, валютный)

Риск ликвидности

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

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. 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.

Процентный риск

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход продолжает оставаться одним из основных видов доходов Банка.

Источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение объемов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки (риск назначения новой ставки),
- несогласованные изменения базовых рыночных индикаторов, относительно которых назначаются ставки по процентным активам и пассивам (базисный риск).

Для оценки процентного риска Банк традиционно применял методику, основанную на анализе процентного риска методом ГЭП-анализа, когда фактором процентного риска являлось изменение рыночной процентной ставки на горизонте оценки (1 год), а источником риска (позицией под риском) – наличие разрыва (гэпа) между балансовыми активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки. Риск оценивался как величина снижения процентной маржи Банка (по сравнению с моделью линейной эволюции, предполагающей неизменность процентных ставок) при реализации одного из сценариев изменения рыночной процентной ставки на горизонте оценки.

Данный метод был усовершенствован введением сценарного моделирования (метод Монте-Карло) изменения процентных ставок. 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 включает как риск назначения новой ставки, так и базисный риск, с учетом корреляции между ними.

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.

Валютный риск

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, увеличить его расходы и сократить доходы.

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.

К данной группе рисков также отнесены риски, связанные с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию. В целях минимизации данных рисков осуществляется хеджирование операций Банка с драгоценными металлами при помощи срочных контрактов (фьючерсы и форварды).

Операционный риск

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам по видам операционного риска и направлений деятельности.

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 продвинутых подходов.

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

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.

Проводится комплекс методологических и технологических мероприятий по развитию системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка и Группы в случае непредвиденных обстоятельств.

Правовой риск

В числе правовых рисков Банком рассматривается риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативов регулирующих органов, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности в условиях текущей 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 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

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.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	01.01.2013		01.01.2012	
		Сумма обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	28 695 582	130 442	34 453 051	231 773
1.1	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 563 716	0	3 944 275	0
1.2	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	6 232 300	58 920	7 457 115	149 870
1.3	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	19 067 767	66 156	21 211 889	78 774
1.4	Обязательства по поставке денежных средств	1 667 865	4 515	1 680 255	2 750
1.5	Обязательства по поставке драгоценных металлов	0	0	63 605	0
1.6	Обязательства по поставке ценных бумаг	163 934	851	95 912	379
2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 780 945	206 977	23 178 483	139 231
3	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	2 826 836	619	7 039 204	9 510

Банк в 2012 году не участвовал в судебных разбирательствах, носящих существенный характер, которые могут привести к формированию резервов по условным обязательствам некредитного характера по результатам этих разбирательств.

В течение 2012 года Банк не совершал существенных сделок со связанными сторонами, размер которых превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Информация о выплатах основному управленческому персоналу и списочной численности

Размер краткосрочных вознаграждений (в том числе оплата труда, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и другие платежи) основному управленческому персоналу составили в 2012 году:

- Совету директоров ОАО Банк ЗЕНИТ: 147 430 тыс. руб.
- Правлению ОАО Банк ЗЕНИТ: 185 776 тыс. руб.

	01.01.2013	01.01.2012
Списочная численность	2494	2419
Численность основного управленческого персонала (Правление, Совет директоров)	25	25

Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Банка

Решением Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 14.06.2012, чистая прибыль Банка за 2011 год была оставлена без распределения, дивиденды по акциям в 2012 году не выплачивались.

	2008	2009	2010		2011
Категория акций	обыкновенная	обыкновенная	обыкновенная	обыкновенная	обыкновенная
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,08	0,03	0,03	0,061785642	0,022479456
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	900 000	400 000	400 000	713 315	259 525
Форма выплаты	Безналично-денежная	Безналично-денежная	Безналично-денежная	Безналично-денежная	Безналично-денежная
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям	За 2007 год	За 2008 год	За 2009 год	За 9 месяцев 2010 года	За 2010 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов, тыс. руб.	900 000	400 000	400 000	713 315	259 525

3. Методы оценки и существенные статьи бухгалтерской отчетности

В рамках составления годового отчета была начата процедура получения от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01.01.2013, которая продлится до момента получения подтверждений.

По состоянию на 01.01.2013 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.

По состоянию на 01.01.2013 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 01.11.2012 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 01.01.2013 составила 297 775 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 01.01.2013 отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 5 674 954 тыс. руб.

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2013 составляет 9 723 337 тыс. руб.

Структура кредиторской задолженности

тыс. руб.

№ п/п	Вид кредиторской задолженности, № балансового счета	01.01.2013	01.01.2012
1	Расчеты по налогам и сборам, 60301	34 543	70 306
2	Расчеты с работниками по оплате труда, 60305	121	131
3	Налог на добавленную стоимость, полученный, 60309	17 362	14 357
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, 60311	15 788	24 828
5	Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям, 60313	1 150	3 126
6	Расчеты с прочими кредиторами, 60322	52 316	34 467
	Итого:	121 280	147 215

Структура дебиторской задолженности

тыс. руб.

№ п/п	Вид дебиторской задолженности, № балансового счета	01.01.2013	01.01.2012
1	Расчеты по налогам и сборам, 60302	323 956	55 592
2	Расчеты с работниками по оплате труда, 60306	677	723
3	Расчеты с работниками по подотчетным суммам, 60308	10 206	10 979
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный, 60310	30 272	33 252
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, 60312	34 635	54 752
6	Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям, 60314	7 485	7 155
7	Расчеты с прочими дебиторами, 60323	91 988	78 951
	Итого:	499 219	241 404

В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты (корректирующие события) проводятся в балансе Головного офиса. События после отчетной даты представляли собой корректировки по расчетам с дебиторами и кредиторами в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, корректировку резервов по ссудной задолженности в связи с получением документации по залоговому обеспечению, влияющему на фактическую ставку резервирования, а также корректировки по начисленным налогам. Сумма чистой прибыли Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, уменьшилась на 501 тыс. руб. и составила 2 059 928 тыс. руб.

Учетная политика на 2012 г. сформирована, исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом 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);
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой нормы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по

счетах синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;

- 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.

- Установлен лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве основных средств.

- 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.

- Процентный доход и дисконт по векселям отражаются в бухгалтерском учете ежедневно

- 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.

- Определен порядок бухгалтерского учета операций доверительного управления. Учетной политикой предусмотрено, что формирование финансового результата 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 не используемой в основной деятельности. Определена периодичность ее проверки на обесценение. Определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2013 год:

- В связи с изменением нормативной базы по порядку проведения расчетных операций уточнено, что проведение переводов денежных средств производится Банком в соответствии Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Установлен срок (3 рабочих дня) для проведения работы по уточнению реквизитов по поступившим платежам в валюте РФ.

- 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).

Существенные изменения налогового законодательства с 01.01.2013 (некорректирующие события после отчетной даты):

➤ На 2013 год продлено ограничение размера процентных расходов для целей налогообложения налогом на прибыль, действующее в 2012 году: ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенная в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях; произведение ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

➤ Из объектов налогообложения налогом на имущество исключено движимое имущество, принятое с 01.01.2013 на учет в качестве основных средств.

➤ Освобождены от налогообложения НДС услуги, оказываемые на рынке ценных бумаг, товарных и валютных рынках регистраторами, депозитариями, включая специализированные депозитарии и центральный депозитарий, дилерами, брокерами, управляющими ценными бумагами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговыми организациями, организаторами торговли на основании лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствовали.

Председатель Правления

К.О. Шпигун

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева



Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
44/серия геворге листов
Генеральный директор

Антоненко Л.Н.

