

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам ОАО Банк ЗЕНИТ
о бухгалтерской отчетности (годовом
отчете) ОАО Банк ЗЕНИТ за период
с 1 января по 31 декабря 2011 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: 129515, Россия, г. Москва, Звездный бульвар, дом 14.
Почтовый адрес: 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 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 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,

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГODOVOM ОТЧЕТЕ)
за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**

допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление 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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в Российской Федерации.

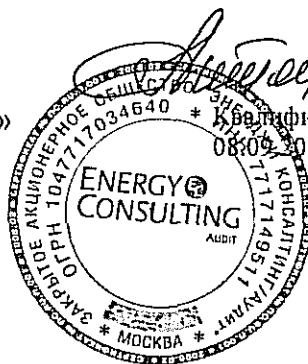
Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1

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.

«13» сентября 2012 года

Генеральный директор
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»



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

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 01.01.2012 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	3747991	4069522
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7702458	6698664
2.1	Обязательные резервы	1833567	837382
3	Средства в кредитных организациях	13259362	10590040
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6851490	7381492
5	Чистая осудная задолженность	149098009	107108511
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22017798	16609403
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6707504	6601376
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1905047	2214931
9	Прочие активы	9065989	7065407
10	Всего активов	213648144	161737970
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2000000	2000000
12	Средства кредитных организаций	31005482	16639196
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	107575059	86250861
13.1	Вклады физических лиц	34537580	32169870
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	46540733	35089665
16	Прочие обязательства	5026113	1549754
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	348615	135159
18	Всего обязательств	192496002	141664635

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	11545000	11545000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1545000	1545000
22	Резервный фонд	1731750	1731750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1119927	-564844
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5557534	4584063
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1892785	1232366
27	Всего источников собственных средств	21152142	20073335
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	34453051	25075047
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23178483	8967045
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

К. О. Шпигун

Т. А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 2011 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 статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14862947	14644056
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	352540	337466
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12989501	12699763
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1520906	1606827
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9625097	9264733
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1142616	1277652
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5758258	5343648
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2724223	2643433
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5237850	5379323
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:	-1118268	-2013076
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-379726	-253891
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4119582	3366247
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183535	-263628
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-25916	199048
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	290545	538934
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	220242	-207489
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	416853	387965
12	Комиссионные доходы	2954754	2513916
13	Комиссионные расходы	457923	293970

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15080	122530
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-256586	158137
17	Прочие операционные доходы	1022762	923610
18	Чистые доходы (расходы)	8482928	7445300
19	Операционные расходы	5539829	4273660
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2943099	3171640
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1050314	1225959
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1892785	1945681
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	713315
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	713315
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1892785	1232366

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 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
млн.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:	2892803	864783
1.1.1	Проценты полученные	13828846	11997279
1.1.2	Проценты уплаченные	-8783992	-9590691
1.1.3	Комиссии полученные	2954754	2513916
1.1.4	Комиссии уплаченные	-457923	-293970
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	387402	-47690
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	290545	538934
1.1.8	Прочие операционные доходы	1055951	939932
1.1.9	Операционные расходы	-5427071	-4175325
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-955709	-1017602
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4099807	-569783
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-996185	-111124
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	604248	-5911826
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-41221558	-6063744
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1722901	1875520
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-13883000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	13702378	5022439
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20138732	10139354

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10926931	8278447
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2668162	84151
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6992610	295000
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"	-18903674	-18989120
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	13069287	21401379
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	16
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-30502
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	220650	-900285
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4380	-4516
2.7	Дивиденды полученные	379568	365772
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5229789	1842744
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственным акциям (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственным акциям (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-258894	-1113315
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-258894	-1113315
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	679235	-611901
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2183162	412528
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20511582	20099054
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	22694744	20511582

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature] К.О. Шпигун

[Handwritten signature] Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 01.01.2012 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / сложение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	21428028.0	3339206	24767234.0
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, принятый в расчет собственных средств (капитала):	5724040.0	1286219	7010259.0
1.5.1	прошлых лет	4577530.0	973471	5551001.0
1.5.2	отчетного года	1146510.0	312748	1459256.0
1.6	Нематериальные активы	44.0	1641	1685.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	7865658.0	2326962	10192620.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы и принадлежащие 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)	13.7	X	12.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9459865.0	1142273	10602138.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8278231.0	862077	9140308.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	1046475.0	66740	1113215.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	135159.0	213456	348615.0
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 16759888, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	8611521;
1.2. изменения качества ссуд	3661783;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2157313;
1.4. иных причин	2329271.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 15897811, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	211782;
2.2. погашения ссуд	6934994;
2.3. изменения качества ссуд	4439028;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1316437;
2.5. иных причин	2995570.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 К. О. Шпигун

 Т. А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 2012 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
в процентах

Номер строки	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	12.0	13.7		
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	73.0	83.4		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	111.4	123.6		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	93.9	106.8		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	19.4	Максимальное	14.0
			Минимальное	0.9	Минимальное	0.8
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	333.6	261.9		
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	1.2		
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 ближайше 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 собственными средствами (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

 К. О. Шпигун

Главный бухгалтер





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; 709 729 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 2011 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,
- комплексное обслуживание частных инвесторов.

Филиалы Банка:

Наименование	Дата открытия	Адрес, телефон
«Петербургский» филиал	25.06.1999	Российская Федерация, 197198, г. Санкт-Петербург, ул. Яблочкова, дом 20, Лит. Я (812) 448-22-48
«Кемеровский» филиал	25.09.2002	Российская Федерация, 650099, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Советский, д. 74/1 (3842) 58-21-99
«Курский» филиал	01.11.2002	Российская Федерация, 305004, г. Курск, ул. Кати Зеленко, д. 9 (4712) 51-26-56
«Нижегородский» филиал	22.08.2003	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 148 (831) 278-97-77

«Ростовский» филиал	24.12.2003	Российская Федерация, 344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, д. 144 а (863) 250-11-56
«Челябинский» филиал	12.04.2004	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Советская, д. 17 (351) 247-91-94
Ф-л Банковский центр ТАТАРСТАН	27.07.2004	Российская Федерация, Республика Татарстан, 420111, г.Казань, ул.Тельмана, д. 21-1 (843) 230-40-07
«Самарский» филиал	06.08.2004	Российская Федерация, 443099, г. Самара, ул. Алексея Толстого/ Льва Толстого, д.139/д.3 (846) 310-28-60
«Сургутский» филиал	12.07.2007	Российская Федерация, 628415, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Профсоюзов, д. 30/1 (3462) 228-150
«Пермский» филиал	25.10.2007	Российская Федерация, 614072, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, пр-т Комсомольский, д. 27 (342) 211-12-20
«Новосибирский» филиал	01.11.2007	Российская Федерация, 630132, Новосибирская область, г. Новосибирск, Железнодорожный район, ул. Челюскинцев, д. 13 (383) 298-94-30
«Екатеринбургский» филиал	06.11.2008	Российская Федерация, 620219, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Кирова, 28 / ул. Толедова, 43 (343) 310-32-70

ОАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.01.2012 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» (99,39%);
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» (99,67%);

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;

В 2004 году ОАО Банк ЗЕНИТ вошел в Государственную систему страхования вкладов

Банком ведется активная работа по развитию всех видов банковского бизнеса с учетом стратегического подхода, направленного на укрепление позиций Банка ЗЕНИТ в качестве универсального банка, имеющего общедоверительную сеть. Ключевым регионом присутствия Банка является Приволжский федеральный округ, где Банк удерживает существенную долю рынка обслуживания крупных промышленных компаний.

Основными направлениями деятельности Банка является предоставление широкого спектра банковских услуг для корпоративных и розничных клиентов, а также клиентов частного банковского обслуживания.

Приоритетным направлением деятельности Банка является комплексное обслуживание корпоративных клиентов с использованием передовых банковских технологий. При этом Банк делает акцент на установление и поддержание с ними долгосрочных партнерских 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 и СНГ.

Устойчивое развитие российской экономики в I полугодии 2011 года привело к существенному повышению конкуренции за обслуживание качественных клиентов. Несмотря на это, Банк не только сохранил темпы роста корпоративного бизнеса на уровне 2010 года, но и по приоритетным сегментам превысил показатели предыдущего года.

В 2011 году Банк стремился сконцентрировать работу, с одной стороны, в направлении сохранения и развития клиентской базы, с другой – в повышении обеспеченности и более строгого контроля рисков кредитного портфеля.

В 2011 году кредитная политика Банка была нацелена на динамичный рост портфеля. Ключевой задачей было кредитование предприятий реального сектора, стратегических и системообразующих субъектов российской экономики, приоритетных и социально значимых отраслей. В рамках поддержки федеральных программ продолжилось кредитование предприятий, входящих в Перечень системообразующих, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики.

В прошедшем году Банк продолжил формирование корпоративной пассивной базы как основного источника ресурсов для финансирования долгосрочных инвестиционных программ клиентов. Приоритет в работе был направлен на увеличение объемов, снижение стоимости привлекаемых ресурсов, их диверсификацию с целью снижения концентрации по клиентам.

Большое значение для поддержания уровня достаточности капитала Банка, а также для сохранения объема долгосрочных привлеченных средств имеют субординированные депозиты. С этой целью в 2011 году были пролонгированы на 5 лет субординированные депозиты, привлеченные от ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и Tatneft Finance Cyprus Limited на общую сумму 3,607 млрд. руб. и 49,2 млн. долларов США.

В 2011 году организовано привлечение второго субординированного кредита от Черноморского Банка Торговли и Развития в объеме 20,5 млн. долларов США на срок более 10 лет.

В 2011 году активно развивался розничный бизнес, базирующийся на расширении сети, активных перекрестных продажах, совершенствовании технологий продаж и комплексного обслуживания перспективных групп клиентов. Была разработана система партнерских соглашений о сотрудничестве с кредитными брокерами, застройщиками и автосалонами. Банк принимает активное участие в государственных проектах развития ипотеки и строительства доступного жилья.

Оборот по торговому эквайрингу за 2011 год достиг 8,8 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 2010 годом на 80%. В 2011 году Банк активно развивал бизнес по выпуску и обслуживанию банковских карт. На 01.01.2012 количество эмитированных банковских карт составило 204,4 тыс. шт. (в т.ч. карты банков-партнеров 64,7 тыс. шт.). Сеть банкоматов за 2011 год выросла на 16%, достигнув 559 штук (в т.ч. банкоматы банков-партнеров 199 шт.).

Рост активности на рынках капитала в первом полугодии 2011 года, устойчивое финансовое положение и репутация Банка, а также наличие необходимых рейтингов от международных и российских рейтинговых агентств позволили Банку успешно реализовать ряд проектов. За 2011 год Банк выступил организатором облигационных займов общей номинальной стоимостью 32,5 млрд. рублей. При этом эмитентами займов выступили субфедеральные и муниципальные образования, крупнейшие предприятия ряда отраслей российской экономики, таких как агропромышленный комплекс, сельское хозяйство, финансы.

Эффективная работа Банка в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рейтингах. Так, по данным агентства Sbondс.ru за 2011 год, Банк ЗЕНИТ вошел в Топ15 организаторов и андеррайтеров и в Топ10 организаторов выпусков в корпоративном секторе (банки и финансовые институты).

Среди факторов, влиявших на деятельность Банка в отчетном году, следует отметить ухудшение конъюнктуры финансовых рынков во второй половине 2011 года, вызванное нарастающим долговым кризисом в еврозоне и проблемами в экономике США. В III квартале 2011 года появились существенные девальвационные ожидания на фоне повышенной волатильности, связанной с нестабильностью на мировых финансовых рынках и масштабным оттоком капитала из России. Учитывая данную динамику, Банк предпринимал шаги по снижению объемов вложений в акции и сокращал durations портфелей как рублевых, так и валютных облигаций.

Сбалансированный подход к поддержанию необходимого уровня ликвидности и предпринятые шаги по минимизации кредитных рисков позволили сохранить присвоенные ранее кредитные рейтинги на уровнях: "B+/"A-(rus)" - Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте (РДЭ) и Рейтинг по национальной шкале соответственно от агентства Fitch Ratings; "Ba3/"D-" - Долгосрочный депозитный рейтинг в иностранной валюте / глобальный рейтинг депозитов в национальной валюте и Рейтинг финансовой устойчивости соответственно от агентства Moody's. Прогноз по всем рейтингам – «стабильный».

Учитывая прогнозы развития макроэкономической среды в 2012 году и усиление регуляторного давления, сдерживающие темпы роста банковского бизнеса, Банк ставит своей стратегической целью на 2012 год сохранение рыночных позиций в российской финансовой системе по ключевым показателям активов и пассивов, а также удержание показателей рентабельности деятельности на уровне 2011 года.

Наиболее значимыми событиями для Банка в 2011 году стали следующие:

- 28.01.2011 осуществлена выплата дивидендов акционерам Банка по результатам девяти месяцев 2010 года в размере 713 315 тыс. руб., что составляет 0,061785642 руб. на одну обыкновенную акцию. Решение о выплате было принято 29.11.2010 на Внеочередном Общем собрании акционеров.
 - 09.02.2011 и 02.09.2011 заключены договоры с ЗАО «ФБ ММВБ», на основании которых осуществляется листинг биржевых облигаций серий БО-02 и БО-06 (Номера выпусков 4B020203255B от 05.03.2010 и 4B020603255B от 31.03.2011 соответственно). Биржевые облигации серий БО-02 и БО-06 включены в котировальный список «А» первого уровня.
 - 16.03.2011 в рамках реализации Стратегии развития Банковской группы ЗЕНИТ приступили к работе два новых региональных подразделения, расположенные в Северо-Западном и Приволжском федеральных округах:
 - Дополнительный офис «Суворовский» «Петербургского» филиала, расположенный в г. Санкт-Петербурге,
 - Дополнительный офис «Савиново» Ф-ла Банковский центр ТАТАРСТАН, расположенный в г. Казани.
- Всего за 2011 год общее число подразделений Банка выросло на 23 единицы и достигло 110. Увеличение количества точек продаж происходило как в Москве и Московской области (10 новых офисов), так и в других регионах России: Республика Татарстан, Санкт-Петербург, Курская область, Воронеж, Таганрог, Омск, Нижегородская область (Саров, Дзержинск) и др.
- 17.03.2011 Банк совместно с «Федеральным управлением накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих» приступил к реализации программы «Военная ипотека», которая осуществляется в соответствии с Федеральным законом №117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих».
 - 01.04.2011 Банк и ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина подписали дополнительное соглашение к договору субординированного депозита на сумму 2,140 млрд. руб., заключенному на срок более 10 лет, предусматривающее уменьшение процентной ставки до 9,35%. Кроме того, 01.04.2011 и 01.06.2011 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 3,607 млрд. руб. и 49,2 млн. долларов США, о пролонгации срока их действия на 5 лет.
 - 05.04.2011 на Годовом Общем собрании акционеров было принято решение о направлении чистой прибыли в размере 259 525 тыс. руб. на выплату дивидендов акционерам Банка по результатам 2010 года (без учета дивидендов за 9 месяцев 2010, выплаченных ранее). Размер дивидендов за 2010 год определен в размере 0,022479456 руб. на одну обыкновенную акцию. Обязательство по выплате дивидендов за 2010 год исполнено 04.06.2011.
 - 11.04.2011 Банк осуществил успешное прохождение оферты по биржевым облигациям серии БО-01 (номер выпуска 4B020103255B от 05.03.2010). Процентная ставка третьего и четвертого купонов определена на уровне 7,10% годовых.
 - 20.04.2011 Банк совместно с российской благотворительной общественной организацией «Операция Улыбка» выпустили новый продукт – банковскую карту VISA Classic и VISA Gold «Подари детям улыбку» с благотворительной программой.

- 28.04.2011 Банк совместно ГК «СУ-155» объявил о запуске ипотечных программ Банка на кредитование новых объектов ГК «СУ-155» в г. Москве и ближайшем Подмосковье.
- 17.05.2011, исходя из задачи обеспечения своих клиентов наиболее полным набором банковских услуг, Банк успешно завершил переговоры с одним из крупнейших банков Республики Корея – Kogea Exchange Bank и подписал с ним межбанковское соглашение об открытии корреспондентского счета НОСТРО в корейской национальной валюте – вонах.
- 26.05.2011 состоялось размещение на Фондовой бирже ММВБ биржевых облигаций серии БО-06 Банка ЗЕНИТ общей номинальной стоимостью 5,0 млрд. рублей сроком на три года (номер выпуска 4B020603255B от 31.03.2011). Ставка первого, второго и третьего купонов определена на уровне 7,25% годовых.
- Банк ЗЕНИТ организовал привлечение второго субординированного кредита от Черноморского Банка Торговли и Развития (ЧБТР) - международного финансового института, созданного по решению правительств 11 причерноморских государств, включая Российскую Федерацию. 27.06.2011 был подписан кредитный договор на сумму 20,5 млн. долларов США на срок более 10 лет. Первый субординированный кредит от ЧБТР был получен Банком в 2009 году.
- 30.06.2011 Банк и ГК «МОРТОН» начали совместную программу ипотечного кредитования покупателей квартир в микрорайонах компании «МОРТОН».
- 13.07.2011 Банк и Группа Компаний ПИК приступили к реализации совместной программы ипотечного кредитования на приобретение квартир в новостройках.
- 17.08.2011 в целях расширения географии обслуживания держателей пластиковых карт Банк вступил в НКО «Объединенная расчетная система» (ОРС) - общероссийскую сеть банкоматов, пунктов выдачи наличных и пунктов приема платежей, которая насчитывает более 11000 банкоматов, а также более 1000 офисов банков-партнеров в 81 регионе Российской Федерации. Благодаря вступлению Банка в ОРС клиенты-держатели карт Банка ЗЕНИТ получили возможность на специальных условиях пользоваться банкоматами и пунктами выдачи наличных других банков, входящих в ОРС.
- 01.09.2011 совместно с Корпорацией «ИНКОМ» запущена программа по ипотечному кредитованию физических лиц на приобретение домовладений в загородных поселках, реализуемых Корпорацией «ИНКОМ» на Новорижском шоссе.
- 22.09.2011 начата реализация Программ кредитования малого и среднего бизнеса во всех регионах присутствия Банка; также запущены Программы микрокредитования для малого и среднего бизнеса «Микрокредит залоговый» и «Микрокредит без залога».
- 09.11.2011 состоялось погашение облигаций с выплатой купонного дохода за десятый купонный период по рублевым облигациям Банка третьего выпуска (номер выпуска 40303255B от 05.09.2006).
- 15.11.2011 состоялось размещение на Фондовой бирже ММВБ биржевых облигаций серии БО-03 Банка ЗЕНИТ общей номинальной стоимостью 3,0 млрд. рублей сроком на три года (номер выпуска 4B020303255B от 05.03.2010). Ставка первого и второго купонов была определена на уровне 8,75% годовых.
- 17.11.2011 Банк погасил синдицированный кредит на сумму 100 млн. долларов США. Кредит был привлечен в ноябре 2010 года на срок 364 дня. Полученные средства были направлены Банком на финансирование торговых операций клиентов.
- 23.11.2011 Банк привлек новый синдицированный кредит сроком на 1 год на сумму 110 млн. долларов США. Организаторами сделки выступили: Citi, Commerzbank Aktiengesellschaft, Евразийский банк развития, J.P. Morgan Limited, RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, ОАО «РОСБАНК», VTB Bank (Deutschland).

Структура органов управления ОАО Банк ЗЕНИТ

Совет директоров
(избран на Годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 05.04.2011)

№ 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 2011 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, в том числе: Австрия, Бельгия, Канада, Кипр, Швейцария, Германия, Чешская Республика, Дания, Испания, Финляндия, Франция, Великобритания, США, Греция, Ирландия, Италия, Люксембург, Нидерланды, Гонконг, 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 01.01.2012

Наименование статьи	Россия		Развитые страны		СНГ	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	3 747 991	1.8	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
2.1. Обязательные резервы	1 833 567	0.9	0	0.0	0	0.0
3. Средства в кредитных организациях	1 508 050	0.7	11 742 016	5.5	779	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
5. Чистая ссудная задолженность	136 560 383	63.9	12 517 413	5.9	6 380	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
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 720 005	2.2	1 228 315	0.6	0	0.0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	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
9. Прочие активы	9 058 549	4.2	7 155	0.0	285	0.0
10. Всего активов	183 230 187	85.8	29 593 793	13.8	42 630	0.0
II. ПАССИВЫ						
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 000 000	0.9	0	0.0	0	0.0
12. Средства кредитных организаций	13 375 035	6.3	16 966 871	7.9	483 445	0.2
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	102 680 983	48.1	3 805 600	1.8	57 518	0.0
13.1. Вклады физических лиц	34 086 588	16.0	372 878	0.2	57 518	0.0
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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
16. Прочие обязательства	5 008 993	2.3	16 809	0.0	2 245	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
18. Всего обязательств	156 155 675	73.1	31 227 926	14.6	543 208	0.2
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19. Средства акционеров (участников)	802 621	0.4	10 481 005	4.9	0	0.0
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.0	0	0.0	0	0.0
21. Эмиссионный доход	1 545 000	0.7	0	0.0	0	0.0
22. Резервный фонд	1 731 750	0.8	0	0.0	0	0.0
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 119 927	0.5	0	0.0	0	0.0
24. Переоценка основных средств	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
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 892 785	0.9	0	0.0	0	0.0
27. Всего источников собственных средств	10 409 763	4.9	10 481 005	4.9	0	0.0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	32 705 647	15.3	1 747 404	0.8	0	0.0
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 004 042	10.8	124 441	0.1	50 000	0.0
30. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0.0	0	0.0

Страновая концентрация активов и обязательств по состоянию на 01.01.2011

Наименование статьи	Россия		Развитые страны		СНГ	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	4 069 522	2.5	0	0.0	0	0.0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 698 664	4.1	0	0.0	0	0.0
2.1. Обязательные резервы	837 382	0.5	0	0.0	0	0.0
3. Средства в кредитных организациях	1 244 823	0.8	9 335 853	5.8	9 262	0.0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 082 877	3.1	2 183 345	1.3	0	0.0
5. Чистая ссудная задолженность	97 333 124	60.2	9 744 200	6.0	534	0.0
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 601 980	7.8	2 994 047	1.9	278 264	0.2
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 720 005	2.9	1 162 726	0.7	0	0.0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.0	0	0.0	0	0.0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 214 931	1.4	0	0.0	0	0.0
9. Прочие активы	7 061 232	4.4	3 945	0.0	230	0.0
10. Всего активов	136 307 153	84.3	24 261 390	15.0	288 290	0.2
II. ПАССИВЫ						
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 000 000	1.2	0	0.0	0	0.0
12. Средства кредитных организаций	7 924 463	4.9	8 492 787	5.3	5 120	0.0
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82 138 370	50.8	3 024 937	1.9	38 468	0.0
13.1. Вклады физических лиц	31 799 495	19.7	321 695	0.2	38 468	0.0
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	0	0.0	0	0.0
15. Выпущенные долговые обязательства	24 434 264	15.1	10 655 401	6.6	0	0.0
16. Прочие обязательства	1 542 620	1.0	6 970	0.0	164	0.0
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	133 199	0.1	1 960	0.0	0	0.0
18. Всего обязательств	118 172 916	73.1	22 182 055	13.7	43 752	0.0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19. Средства акционеров (участников)	4 869 391	3.0	6 675 609	4.1	0	0.0
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.0	0	0.0	0	0.0
21. Эмиссионный доход	1 545 000	1.0	0	0.0	0	0.0
22. Резервный фонд	1 731 750	1.1	0	0.0	0	0.0
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-564 844	0.3	0	0.0	0	0.0
24. Переоценка основных средств	0	0.0	0	0.0	0	0.0
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 584 063	2.8	0	0.0	0	0.0
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 232 366	0.8	0	0.0	0	0.0
27. Всего источников собственных средств	13 397 726	8.3	6 675 609	4.1	0	0.0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	24 872 182	15.4	155 682	0.1	0	0.0
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 669 817	5.4	247 228	0.2	50 000	0.0
30. Условные обязательства некредитного характера	0	0.0	0	0.0	0	0.0

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование	01.01.2012	01.01.2011
1	2	3	4
	Кредитов - всего, в том числе:	157 446 312	114 929 813
I	Кредитов резидентам РФ, в том числе:	143 467 566	103 960 859
1	Физическим лицам, из них:	10 769 928	7 461 651
1.1	жилищные ссуды	1 659 971	393 024
1.2	ипотечные ссуды, из них:	4 018 715	2 238 269
1.2.1	права требования по договорам, обеспеченным ипотекой	563 307	3 419
1.3	автокредиты	1 032 782	254 289
1.4	потребительские ссуды, из них:	3 908 909	4 463 048
1.4.1	на пластиковые карты	99 644	91 857
1.5	РЕПО	148 165	112 221
1.6	суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	1 386	800
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	122 059 188	93 620 787
2.1	по видам экономической деятельности:	114 882 386	88 532 577
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	4 581 286	904 217
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	4 526 536	904 217
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	30 144 341	26 453 002
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	7 440 095	7 365 376
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	173 800	203 255
2.1.2.5	химическое производство	1 360 226	1 171 219
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 885 350	919 570
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 180 790	1 988 306
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	8 710 027	6 734 337
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	4 075 384	3 291 119
2.1.2.9.1	производство автомобилей	1 300 488	1 601 190
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	402 046	1 314 234
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	4 095 820	4 475 757
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	4 095 820	4 475 757
2.1.5	строительство, из них:	6 174 930	6 564 087
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	5 134 649	6 050 242
2.1.6	транспорт и связь, из них:	4 024 120	1 780 669
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	709 283	697 664
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	25 323 307	19 213 080
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21 396 309	21 298 874
2.1.9	прочие виды деятельности	18 740 227	6 528 657
2.2	на завершение расчетов (овердрафт)	805 751	435 426
2.3	РЕПО	1 588 326	627 008
2.4	суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	141 300	141 300
2.5	аккредитивы	4 621 224	3 854 836
2.6	права требования по договорам на предоставление денежных средств	19 760	29 221
2.7	конверсионные операции и срочные сделки	441	418
2.8	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	9 791 783	4 408 451
3	Кредитным организациям	7 738 450	1 578 421
4	Депозиты в Банке России	2 900 000	1 300 000

II	Предоставлено кредитов нерезидентам, в том числе:	13 978 746	11 234 240
1	Физическим лицам - нерезидентам	20 990	33 615
1.1	на пластиковые карты	1 020	709
2	Юридическим лицам - нерезидентам, из них:	6 448 341	10 385 510
2.1	кредиты, выданные юр. лицам - нерезидентам	5 019 482	9 161 933
2.2	права требования по договорам на предоставление денежных средств	660 378	842 598
2.3	аккредитивы	0	380 979
2.4	РЕПО	768 481	0
3	Кредитным организациям - нерезидентам	7 509 415	549 830

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 долговые обязательства российских и иностранных эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

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

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 Кредитными комитетами Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, рассчитанной Департаментом рисков - самостоятельным структурным подразделением, подчиненным заместителю Председателя Правления Банка.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности клиентов, контрагентов и эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов и управлению задолженностью.

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, Банк использует специальную систему принятия решений на основе скоринговой технологии, постоянно адаптируемую к изменению ситуации на рынке потребительского кредитования. В системе используются специальные методики выявления мошенничества при выдаче кредитов и методики поведенческого скоринга при сопровождении потребительских кредитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, выставленные непокрытые аккредитивы) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, отличие состоит лишь 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 Продвинутый подход, изложенный в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» («Базель II»).

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 и их бизнеса по факторам риска. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по стандартным ссудам. В 2008 году данная технология была дополнена мониторингом инвестиционных проектов. В 2010 году было осуществлено подтверждение / пересмотр бизнес-планов инвестиционных проектов, находящихся на мониторинге, с учетом изменившихся условий, связанных с посткризисными явлениями в экономике.

Активы с просроченными сроками погашения

тыс. руб.

Наименование	01.01.2012	01.01.2011
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	157 446 310	114 929 835
в том числе допущенные просроченные платежи, всего:	4 163 828	4 667 541
из них до 30 дней	2 089	127 107
31-90 дней	5 020	66 588
91-180 дней	309 106	99 708
свыше 180 дней	3 847 613	4 374 138
Фактический резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	8 348 301	7 821 324
2. Вложения в ценные бумаги	29 661 600	24 798 287
в том числе допущенные просроченные платежи, всего:	792 312	806 466
до 30 дней	0	0
31-90 дней	0	0
91-180 дней	0	0
свыше 180 дней	792 312	806 466
Фактический резерв по вложениям в ценные бумаги	792 312	807 392

Классификация активов по категориям качества.

тыс. руб.

Наименование		01.01.2012	01.01.2011
1. Объем активов Банка	всего	223 989 132	171 062 676
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества:		47 215 358	45 688 204
- активы, классифицируемые по категориям качества:		171 327 492	125 374 472
по категориям качества:	I	80 483 600	55 318 680
	II	63 212 371	44 545 338
	III	20 712 329	17 403 721
	IV	1 096 214	1 631 044
	V	5 822 978	6 475 689
1.1. расчетный резерв по активам Банка		12 328 888	12 243 119
1.2. фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	9 303 068	8 752 607
по категориям качества:	I	0	0
	II	592 939	504 887
	III	2 525 784	1 113 717
	IV	435 053	709 722
	V	5 749 292	6 424 281
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	5 446 282	4 342 738
1.4. фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	1 037 920	572 099
Итого чистые активы Банка	всего	213 648 144	161 737 970
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	157 446 310	114 929 835
по категориям качества:	I	69 203 817	45 873 954
	II	61 681 308	44 523 879
	III	20 575 221	17 353 692
	IV	1 084 919	1 615 910
	V	4 901 045	5 562 400
в том числе:			
- ссуды, выданные акционерам Банка		0	0
- объем просроченных ссуд		4 163 828	4 667 541
2.1. расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	11 542 975	10 681 215
2.2. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	8 348 301	7 821 324
по категориям качества:	I	0	0
	II	591 266	504 775
	III	2 496 994	1 103 211
	IV	432 681	706 542
	V	4 827 360	5 506 796
Итого чистая ссудная задолженность		149 098 009	107 108 511
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	25 590 506	38 181 240
по категориям качества:	I	7 443 308	16 312 086
	II	15 601 135	16 054 471
	III	2 390 270	5 655 791
	IV	155 793	158 892
	V	0	0
3.1. удельный вес в общем объеме активов Банка		11,42%	22,32%
3.2. расчетный резерв	всего	985 781	1 723 956
3.3. фактически сформированный резерв	всего	414 570	577 734

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 КУАП Банка. В Банке вводятся отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на приобретение долговых инструментов конкретных эмитентов. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется. В 2009 году, с учетом уроков кризиса, острая фаза которого пришлось на 2008 год, обновлен подход к расчету лимитов «stop-loss» и «take-profit», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции в составе инструментов торгового портфеля, а также обновлен подход к расчету лимитов потерь по группам финансовых инструментов.

В условиях глубокого кризиса на российском рынке ценных бумаг, в силу ряда его особенностей, облигации теряют ликвидность, в связи с чем применение лимитов потерь и лимитов stop-loss утрачивает эффективность. В подобных условиях справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемая через кредитное качество эмитента, становится существенно выше рыночной стоимости реализации данной бумаги.

В этой связи может быть потенциально эффективным хеджирование портфелей ценных бумаг с использованием производных инструментов (процентных свопов и фьючерсов) на специально подобранные базисные активы.

Департамент рисков Банка провел историческое моделирование эффективности различных вариантов хеджирования портфелей ценных бумаг Банка в кризис 2008-2009 гг. и представил руководству Банка аналитический отчет и предложения по возможным принципам и технологии хеджирования, которые были в целом одобрены и выданы поручения по анализу возможности его практической реализации. Использование хеджирования на основе специально сформированного портфеля фьючерсных биржевых контрактов предполагает решение множества технических вопросов, в том числе обеспечения фондирования возникающей вариационной маржи в кризис. Возможность оптимального решения данных вопросов прорабатывается в настоящее время.

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 КУАП.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется Банком ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности реализуется 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 Банка России, 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 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.

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 методiku, 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.

В настоящее время данный метод был усовершенствован введением сценарного моделирования (метод Монте-Карло) изменения процентных ставок. Процентный риск по новой методике, справедливость 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. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда 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 операции на паре рубль/доллар с целью извлечения спекулятивного дохода, 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 вследствие негативной динамики 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 автоматизированной системы контроля лимитов (системы компаний Томсон Рейтерс и 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.

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	01.01.2012		01.01.2011	
		Сумма обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	34 453 051	231 773	25 075 047	94 114
1.1	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	3 944 275	0	1 426 839	0
1.2	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	7 457 115	149 870	3 760 511	43 840
1.3	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	21 211 889	78 774	16 021 572	50 264
1.4	Обязательства по поставке денежных средств	1 680 255	2 750	3 814 650	10
1.5	Обязательства по поставке драгоценных металлов	63 605	0	4 302	0
1.6	Обязательства по поставке ценных бумаг	95 912	379	47 173	0
2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 178 483	139 231	8 967 045	35 724
3	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	7 039 204	9 510	2 224 232	5 320

Банк в 2011 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 2011 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 2011 году:

Совету директоров ОАО Банк ЗЕНИТ: 142 824 тыс. руб.

Правлению ОАО Банк ЗЕНИТ: 165 976 тыс. руб.

	01.01.2012	01.01.2011
Списочная численность	2419	2122
Численность основного управленческого персонала (Правление, Совет директоров)	25	24

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

Категория акций	2007	2008	2009	2010		2011
	обыкновенная	обыкновенная	обыкновенная	обыкновенная	обыкновенная	обыкновенная
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,07	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.	700 000	900 000	400 000	400 000	713 315	259 525
Форма выплаты	Безналично-денежная	Безналично-денежная	Безналично-денежная	Безналично-денежная	Безналично-денежная	Безналично-денежная
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям	За 2006г	За 2007г	За 2008г	За 2009г	За 9 месяцев 2010г	За 2010г
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов, тыс. руб.	700 000	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 01.01.2012, которая продлится до момента получения подтверждений.

По состоянию на 01.01.2012 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 01.01.2012 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 01.11.2011 года 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 01.01.2012 составила 2 667 325 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствии необходимого для зачисления расчетного документа.

Просроченные платежи Банка на 01.01.2012 отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 4 163 828 тыс. руб.

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2012 составляет 10 602 138 тыс. руб.

Структура кредиторской задолженности

тыс. руб.

№ п/п	Вид кредиторской задолженности, № балансового счета	01.01.2012	01.01.2011
1	Расчеты по налогам и сборам, 60301	70 306	60 700
2	Расчеты с работниками по оплате труда, 60305	131	243
3	Налог на добавленную стоимость, полученный, 60309	14 357	14 855
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, 60311	24 828	3 882
5	Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям, 60313	3 126	10 406
6	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам, 60320	0	631
7	Расчеты с прочими кредиторами, 60322	34 467	31 141
	Итого:	147 215	121 858

Структура дебиторской задолженности

тыс. руб.

№ п/п	Вид дебиторской задолженности, № балансового счета	01.01.2012	01.01.2011
1	Расчеты по налогам и сборам, 60302	55 592	140 595
2	Расчеты с работниками по оплате труда, 60306	723	565
3	Расчеты с работниками по подотчетным суммам, 60308	10 979	10 884
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный, 60310	33 252	93 338
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, 60312	54 752	31 954
6	Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям, 60314	7 155	3 945
7	Расчеты с прочими дебиторами, 60323	78 951	83 155
	Итого:	241 404	364 436

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 280 966 тыс. руб. и составила 1 892 785 тыс. руб.

Учетная политика Банка 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 счетам 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 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 при создании ОФБУ. 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".


Изменения, внесенные в Учетную политику на 2012 год:

- Введено понятие реструктурированного актива.
- Введено определение производных финансовых инструментов, методов оценки их справедливой стоимости, установлена периодичность их переоценки.
- Определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Определена периодичность ее проверки на обесценение. Определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер




 К.О. Шпигун

 Т.А. Богачева

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
35 (тридцать пять) листов

Генеральный директор

 Антоненко Л.Н.

