

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО**

Советом директоров ПАО Банк ЗЕНИТ  
«10» апреля 2015 г.,  
Протокол № 06 от «10» апреля 2015 г.

**УТВЕРЖДЕНО**

Годовым Общим собранием акционеров ПАО Банк ЗЕНИТ  
«03» июня 2015 г.,  
Протокол № 1 от «03» июня 2015 г.

# **Годовой отчет ПАО Банк ЗЕНИТ** **за 2014 год**

Составлен в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах.

Подтвержден Ревизионной комиссией  
ПАО Банк ЗЕНИТ.

Финансовая информация, приведенная в  
данном Годовом отчете, основана на данных  
бухгалтерской отчетности, составленной в  
соответствии с российскими стандартами  
бухгалтерского учета (РСБУ)

**Москва, 2015 г.**

## Содержание

<b>Отчет Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2014 год и Оценка его деятельности ..3</b>	
<b>Положение ПАО Банк ЗЕНИТ в отрасли .....11</b>	
<b>Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ПАО Банк ЗЕНИТ .....14</b>	
<i>Корпоративный бизнес .....</i>	<i>14</i>
<i>Малый и средний бизнес.....</i>	<i>15</i>
<i>Инвестиционный бизнес .....</i>	<i>16</i>
<i>Частное банковское обслуживание (Private Banking).....</i>	<i>18</i>
<i>Розничный бизнес .....</i>	<i>18</i>
<i>Региональное развитие .....</i>	<i>20</i>
<i>Кадровая политика .....</i>	<i>20</i>
<i>Развитие банковских технологий .....</i>	<i>22</i>
<i>Благотворительные программы.....</i>	<i>23</i>
<b>Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО Банк ЗЕНИТ .....27</b>	
<b>Энергетические ресурсы, использованные ПАО Банк ЗЕНИТ .....27</b>	
<b>Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО Банк ЗЕНИТ .....28</b>	
<b>Крупные сделки .....</b>	<b>37</b>
<b>Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.....</b>	<b>37</b>
<b>Совет директоров ПАО Банк ЗЕНИТ .....</b>	<b>53</b>
<b>Правление ПАО Банк ЗЕНИТ .....</b>	<b>64</b>
<b>Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ПАО Банк ЗЕНИТ .....</b>	<b>71</b>
<b>Сведения о соблюдении ПАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного поведения .....</b>	<b>71</b>
<b>Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества .....</b>	<b>72</b>

## **Отчет Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2014 год и Оценка его деятельности**

Совет директоров ПАО Банк ЗЕНИТ (далее в тексте равнозначные наименования – ПАО Банк ЗЕНИТ, Банк ЗЕНИТ, Банк) образован решением Годового Общего собрания акционеров Банка 22 мая 2014 г.

В состав Совета директоров Банка вошли:

- г-н Воробьев Алексей Сергеевич,
- г-н Гарифулин Искандар Гатинович,
- г-н Забелкин Игорь Геннадьевич,
- г-н Маганов Наиль Ульфатович,
- г-н Махотин Александр Евгеньевич,
- г-н Соколов Алексей Аркадьевич,
- г-н Табб Джонатан,
- г-н Тахаутдинов Шафагат Фахразович,
- г-н Тихтуров Евгений Александрович,
- г-н Федоров Вячеслав Петрович,
- г-жа Шишкина Татьяна Петровна,
- г-н Шпигун Кирилл Олегович.

12 декабря 2014 года на Внеочередном общем собрании акционеров Банка были досрочно прекращены полномочия членов Совета директоров, избранных на Годовом Общем собрании акционеров Банка 22 мая 2014 года, и избран новый состав Совета.

Во вновь избранный Совет директоров Банка вместо вышедшей г-жи Шишкиной Татьяны Петровны, являвшейся членом Совета директоров и занимавшей до 8 сентября 2014 года пост Первого заместителя Председателя Правления Банка, вошел Первый заместитель Председателя Правления ПАО Банк ЗЕНИТ г-н Горовой Родион Владимирович. Остальной состав Совета директоров остался без изменений.

Совет сформирован в соответствии с действующим законодательством, по которому количественный состав Совета определяется Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее пяти членов. Члены коллегиального исполнительного органа (Правления) не превышают одной четверти состава Совета. Устав Банка предусматривает наличие в Совете директоров не менее одного независимого директора.

Критериям независимости директоров отвечает один член Совета директоров – Джонатан Табб.

В 2014 году Совет директоров провел 29 заседаний, 3 очных и 26 заочных. В 25 заочных и в 1 очном заседаниях участвовали все 12 членов Совета директоров (100 %), в 3 заседаниях (1 заочном и 2 очных) – 11 из 12 членов (91,7 %). Средний процент участия членов Совета в заседаниях составил 99 %.

На заседаниях Совета директоров было рассмотрено и принято решение в общей сложности по 75 вопросам повестки дня. Среди них:

- Предварительное утверждение Годового отчета Банка за 2013 год;
- Утверждение рекомендаций по размеру дивидендов за 2013 год;
- Рассмотрение результатов деятельности Банка и прогноза исполнения бюджета Банка до конца 2014 года;
- Определение размеров максимальных вознаграждений аудиторов годовой отчетности за 2014 год, составленной в соответствии с РСБУ и МСФО;
- Утверждение финансовых показателей работы Банка (бюджет Банка) на 2015 год;
- Утверждение общепанковских ключевых показателей эффективности на 2015 год;
- Разработка стратегии развития Банка и Банковской группы;
- Утверждение отчетов Управления внутреннего аудита;
- Утверждение отчетов по контролю за осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Утверждение отчетов «О результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемые меры по улучшению системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Утверждение отчетов о результатах деятельности Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям Банка;
- Изменения в составе Правления Банка;
- Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- Участие в уставных капиталах других организаций;
- Созыв Внеочередного Общего собрания акционеров;
- Вопросы, связанные с выпуском биржевых облигаций Банка;
- Утверждение внутренних нормативных документов Банка в рамках компетенции Совета директоров.
- Вопросы, связанные с утверждением изменений в организации системы внутреннего контроля в Банке (утверждение функций новых структурных подразделений, разработка и актуализация соответствующих внутренних нормативных документов Банка), связанных с изменениями требований Банка России к организации системы внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (Положение ЦБ РФ №242П).

### **Основные итоги развития Банка в 2014 году**

- Чистая прибыль Банка за 2014 год составила 1,073 млрд руб.
- Активы Банка на 01.01.2015 г. достигли 298,5 млрд руб., показав рост относительно 01.01.2014 г. (257,0 млрд руб.) 16,1%.
- Капитал Банка на 01.01.2015 г. составил 39,63 млрд руб., рост относительно 01.01.2014 г. (34,92 млрд руб.) составил 13,5%.
- В ноябре 2014 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило международный кредитный рейтинг Банка ЗЕНИТ на уровне «BB-» и национальный долгосрочный рейтинг на уровне «A+(rus)» с прогнозом «Стабильный». Однако в декабре 2014 года прогноз был изменен на «Негативный»
- В октябре 2014 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг депозитов в иностранной валюте на уровне «Ba3/Not Prime», глобальный рейтинг депозитов в национальной валюте на уровне «Ba3» и рейтинг финансовой устойчивости банка на уровне «D-». Все рейтинги были подтверждены с прогнозом «Стабильный». В ноябре 2014 года прогноз был изменен на «Негативный». При этом в декабре 2014 года рейтинг Банка ЗЕНИТ был помещен на пересмотр в сторону понижения.
- В 2014 году были подписаны дополнительные соглашения к договорам субординированных депозитов, согласованные с Банком России, в соответствии с которыми ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина, TATNEFT OIL AG (Вкладчики) и Банк ЗЕНИТ договорились о пролонгации и изменении условий договоров в целях приведения их в соответствие с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» № 395-П, вступившего в силу с 01.01.2014.

### **Корпоративный бизнес**

- По итогам 2014 года общее количество корпоративных клиентов Банка ЗЕНИТ достигло 15,4 тыс. компаний, показав прирост корпоративной клиентской базы 3,9%. За отчетный год привлечено на обслуживание 2 361 новый клиент.
- Объем средств корпоративных клиентов на текущих и депозитных счетах (без учета средств в расчетах, в том числе по аккредитивам и ценным бумагам) на 01.01.2015 г. достиг 89,8 млрд руб., обеспечив рост по сравнению с началом года на 4,6%.
- Устойчивое финансовое положение Банка и адекватная тарифная политика обеспечили стабильность срочных пассивов: срочные депозиты юридических лиц составили на 01.01.2015 г. 62,9 млрд руб.
- В рамках поддержки федеральных программ по развитию экономики продолжилось кредитование предприятий, входящих в Перечень системообразующих предприятий, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития экономики РФ. Объем таких кредитов на конец года составил 26,1 млрд руб., а их доля в кредитном портфеле Банка - 16,3%.
- По итогам 2014 года рост кредитного портфеля, включая права требования, составил 14,3%, увеличившись на 20,0 млрд руб. до уровня 160,5 млрд руб.
- В 2014 году была запущена продуктовая линейка факторинга. По состоянию на 01.01.2015 г. портфель факторинга достиг 849 млн руб.

- В 2014 году объем операций торгового финансирования, в т. ч. с использованием лимитов, установленных на Банк со стороны иностранных банков, составил 17,7 млрд руб. Банк активизировал свою работу на внутреннем рынке, в том числе по выдаче гарантий в пользу российских бенефициаров. Портфель гарантий увеличился на 11,7% и по состоянию 01.01.2015 г. составил 15,5 млрд руб. Увеличился и объем операций по подтверждению аккредитивов, выпущенных иностранными банками, в пользу клиентов Банка. Объем подтвержденных аккредитивов составил 230,1 млн USD.

### **Малый и средний бизнес**

- По итогам 2014 года портфель кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса (далее – МСБ), увеличился на 33,7%, достигнув величины 7,4 млрд руб.
- Более чем в 2 раза увеличился портфель банковских гарантий для МСБ, достигнув на 01.01.15 г. объема 0,6 млрд руб., при этом в 2014 году выдано более 200 гарантий. Рост обеспечен преимущественно региональными подразделениями Банка.
- В отчетном году на Банк был установлен лимит 1 млрд руб. на кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства за счет ресурсов ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»).
- В целях обеспечения высокого качества кредитного портфеля Банком применялся консервативный подход к оценке рисков проектов МСБ.

### **Инвестиционный бизнес**

- В течение 2014 года объем портфеля ценных бумаг (не включая производные ценные бумаги) вырос на 21,5% и на 01.01.2015 г. составил 40,3 млрд руб.
- 72,8% портфеля составляют облигации, общий объем которых за вычетом резервов на 01.01.15 г. достиг 29,3 млрд руб. Основу портфеля ценных бумаг составляют облигации эмитентов высокого кредитного качества, входящие в ломбардный список Банка России (около 25,5 млрд руб. по номиналу).
- За 2014 год на брокерское обслуживание было привлечено 75 новых клиентов.
- В течение 2014 года Банк реализовал размещение трех выпусков собственных биржевых облигаций (выпуски БО-11, БО-13, БО-14) общей номинальной стоимостью 17 млрд рублей. (фактическое размещение составило 12,8 млрд руб.).
- В 2014 году Банк ЗЕНИТ участвовал в организации облигационных займов общей стоимостью 45,7 млрд рублей, включая собственные выпуски. При этом эмитентами займов преимущественно были кредитно-финансовые учреждения, а также предприятия машиностроения, строительства и девелопмента.
- Активность Банка ЗЕНИТ в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рэнкингах агентства Cbonds.ru за 2014 год по выпуску облигаций, номинированных в рублях. Так, по итогам 2014 года Банк ЗЕНИТ занял:
  - 12-е место в общем рэнкинге организаторов выпусков по объему участия,
  - 7-е место в общем рэнкинге организаторов по количеству эмитентов,
  - 11-е место в рэнкинге организаторов (рыночные выпуски) по объему участия.

### **Розничный бизнес**

- Остатки на счетах клиентов, включая пластиковые карты и прочие привлеченные средства на 01.01.15 г. составили 57,2 млрд руб., показав рост за 2014 год на 24,3%.
- В 2014 году Банк активно развивал розничное кредитование. В целом за прошедший год розничный кредитный портфель Банка ЗЕНИТ, с учетом задолженности по пластиковым картам, увеличился на 26,6%, достигнув на 01.01.2015 г. 25,9 млрд руб.
- В целях укрепления своих рыночных позиций и роста объемов бизнеса в 2014 году Банк активно развивал государственные ипотечные программы. В частности, по Программе «Военная ипотека» прирост портфеля составил около 4,6 млрд руб.
- Единая сеть банкоматов Банковской группы ЗЕНИТ и банков-партнеров к концу отчетного года достигла 1830 шт., в т.ч. на 01.01.2015 г. сеть банкоматов Банка насчитывала 422 шт.
- Оборот Банка ЗЕНИТ по торговому эквайрингу в 2014 году увеличился на 35,8%, превысив показатель 27 млрд рублей. Количество POS-терминалов выросло на 17,1% и составило 6 793 шт.

### **Региональное развитие**

- По состоянию на 01.01.2015 г. сеть продаж Банка ЗЕНИТ насчитывала 99 подразделений, в том числе: Головной офис, 11 региональных филиалов, 34 операционных и дополнительных офиса и 53 операционные кассы вне кассового узла. Сокращение количества точек продаж за 2014 год со 101 до 99 произошло за счет оптимизации сети операционных касс вне кассового узла.
- В отчетном году в целях расширения своего присутствия в Московском регионе Банком ЗЕНИТ был открыт дополнительный офис нового формата в Москве, в торговом центре «Водный». Дизайн нового офиса дополнен современным технологическим оснащением с использованием лучших банковских практик.

**При Совете директоров Банка  
созданы и функционируют три комитета:**

- **Комитет по кадрам и вознаграждениям**
- **Комитет по аудиту**
- **Комитет по стратегическому планированию.**

**Комитет по кадрам и вознаграждениям:**

В соответствии с Положением Комитет возглавляется Председателем Комитета и может состоять как из членов Совета директоров Банка, не являющихся единоличным исполнительным органом и (или) членами коллегиального исполнительного органа Банка, так и иных лиц, уполномоченных Советом директоров Банка.

Действующий в отчетный период количественный и персональный состав Комитета был утверждён на заседании Совета директоров Банка 22 мая 2014 года (затем переизбран 12 декабря 2014 года). В него вошли следующие члены Совета:

- Махотин Александр Евгеньевич - Председатель
- Гарифуллин Искандар Гатинович
- Соколов Алексей Аркадьевич
- Тихтуров Евгений Александрович

Биографические данные членов Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, а также внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность Комитета по кадрам и вознаграждениям размещены на сайте Банка: [www.zenit.ru](http://www.zenit.ru).

**Комитет по аудиту:**

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту Совета директоров Банка Председателем Комитета по аудиту является независимый директор.

Состав Комитета по аудиту Банка на 2014 год утвержден решением Совета директоров от 22 мая 2014 года. 12 декабря 2014 года Совет директоров переизбрал Комитет по аудиту на 2014-2015 гг. в следующем составе:

- Табб Джонатан – Председатель
- Гарифуллин Искандар Гатинович
- Махотин Александр Евгеньевич
- Соколов Аркадий Васильевич
- Тихтуров Евгений Александрович

Биографические данные членов Комитета по аудиту, являющихся членами Совета директоров, а также внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность Комитета по аудиту размещены на сайте Банка: [www.zenit.ru](http://www.zenit.ru).



**Комитет по стратегическому планированию:**

В соответствии с Положением о Комитете по стратегическому планированию количественный и персональный состав Комитета по стратегическому планированию, в том числе Председатель Комитета и его заместитель, утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Совета директоров Банка, либо иных членов Совета директоров Банка.

Состав Комитета по стратегическому планированию Банка на 2014 год утвержден решением Совета директоров от 22 мая 2014 года. 12 декабря 2014 года Совет директоров переизбрал Комитет по стратегическому планированию на 2014-2015 гг. в следующем составе:

- Соколов Алексей Аркадьевич - Председатель
- Гарифуллин Искандар Гатинович
- Тихтуров Евгений Александрович
- Табб Джонатан
- Федоров Вячеслав Петрович

Биографические данные членов Комитета по стратегическому планированию Совета директоров, а также внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность Комитета по стратегическому планированию размещены на сайте Банка: [www.zenit.ru](http://www.zenit.ru).

Отчеты о результатах деятельности Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям за 2014 год одобрены самими Комитетами и вынесены на утверждение Совета директоров Банка.

**Заключение:**

Прогноз развития макроэкономической среды на 2014 год предусматривал сохранение низких темпов роста экономики России, что неизбежно должно было оказать негативное влияние на банковский сектор. Кроме того, в отчетном году вступил в силу ряд изменений в банковском регулировании, сдерживающих развитие банковского бизнеса. Эскалация военного конфликта на территории Украины и расширение санкций также ухудшили экономическую конъюнктуру в России. Действие данных факторов продолжится и в 2015 году.

В указанных условиях Банк ЗЕНИТ ставил своей стратегической целью на 2014 год сохранение рыночных позиций в российской банковской системе. Данная цель была достигнута: по ключевым показателям активов и пассивов развитие бизнеса Банка не уступало среднерыночным темпам роста банковской системы России.

В 2015 году развитие банковского сектора России будет зависеть от способности экономики России к адаптации к новым внешнеполитическим реалиям. Главными приоритетами стратегического развития Банка ЗЕНИТ будут контроль рисков, сохранение клиентской базы и эффективности, поиск новых источников роста банковского бизнеса.

**В части оценки деятельности Совета директоров:**

Действующий в отчетный период состав Совета директоров обеспечил эффективное исполнение возложенных на него функций, своевременно принимал необходимые решения. Совет был сформирован в соответствии с российской практикой подбора, номинирования и избрания членов Совета директоров.

Деятельность Совета директоров, его Комитетов и каждого его члена соответствовала потребностям Банка в соответствии с целями по реализации стратегии развития Банка.

Признать работу Совета директоров Банка, членов Совета директоров Банка, а также работу Комитетов Совета директоров за отчетный период положительной.

## **Положение ПАО Банк ЗЕНИТ в отрасли**

ПАО Банк ЗЕНИТ является одним из ведущих частных банков федерального масштаба, предоставляющего весь спектр банковских услуг через развитую региональную сеть.

Банк ЗЕНИТ – головной Банк одноименной Банковской группы ЗЕНИТ (далее – Банковская группа), в которую входят дочерние кредитные организации – АБ «Девон-Кредит» (ОАО), ОАО «Липецккомбанк», АО Банк ЗЕНИТ Сочи, ОАО «Спиритбанк», занимающие значимую долю в банковском секторе в регионах присутствия – Республике Татарстан, Липецкой области, Краснодарском крае и Тульской области соответственно. Общая региональная сеть Банковской группы представлена в 27 субъектах Российской Федерации, а филиалы расположены в большинстве городов с населением более 1 миллиона человек.

Наиболее существенным является присутствие Банка ЗЕНИТ в Приволжском федеральном округе, в котором им обслуживаются крупные промышленные предприятия.

Банком ведется активная работа по продвижению всех видов востребованных на российском рынке финансовых услуг. Стратегическим приоритетом, направленным на обеспечение долгосрочной конкурентоспособности и укрепление позиций Банка ЗЕНИТ, является задача развития в качестве универсального банка, имеющего общедоверительную сеть.

Деятельность Банка в 2014 году менялась под влиянием нестабильной экономической среды и роста рисков, которые формировались следующими конъюнктурными факторами:

- Рост ВВП США и завершение политики количественного смягчения (QE-3) в середине года формировали тенденцию глобального укрепления доллара.
- Значительное снижение цен на нефть. Наблюдаемые в I полугодии высокие цены на нефть во II полугодии существенно снижались. В результате к концу года были зафиксированы многолетние минимумы нефтяных котировок.
- Замедление роста развивающихся стран и затяжная стагнация в ЕС обусловили отток капитала с развивающихся рынков и способствовали падению сырьевых цен.
- В России:
  - секторальные санкции, которые хотя и имели ограниченное прямое влияние на общую ситуацию в стране, провоцировали структурные сдвиги во многих сферах экономики (смена торговых партнеров, инвестиционных планов, рост стоимости финансирования и т.д.);
  - две волны девальвации рубля (в начале и в конце года), на фоне санкций, падения цен на нефть и перехода к курсовому режиму свободного плаванья;
  - бегство иностранного капитала во II полугодии и отток частного российского капитала на фоне высоких девальвационных ожиданий;
  - финансовый кризис в конце года и ужесточение денежно-кредитной политики Банка России (ключевая ставка была резко повышена до 17%);
  - значительное замедление роста ВВП как результат снижения инвестиционной активности и прекращения расширения конечного потребления домохозяйств;
  - сохранение «жесткой» бюджетной политики – сбалансированный за счет девальвации рубля бюджет при отсутствии существенного роста расходов;
  - целевой показатель инфляции, установленный денежными властями на 2014 год в соответствии с Денежно-кредитной политикой, был кратно превышен.

Основными тенденциями в развитии банковской системы России в 2014 году были следующие:

- Стагнация экономики России ограничивала спрос на кредиты со стороны юридических лиц.
- Структурный дефицит ликвидности, жесткая монетарная политика Банка России и рост рискованной составляющей в экономике негативно сказывались на стоимости ресурсов, что также отразилось на спросе на кредиты со стороны предприятий.
- Продолжалось ужесточение регуляторных правил.
- Бум розничного кредитования завершился при сохранении повышенного спроса на ипотечные кредиты.
- Нарастающие проблемы с фондированием – возможности внешних заимствований ограничены из-за санкций; привлечение средств от физических лиц затруднено ввиду роста девальвационных ожиданий, финансового кризиса и стагнации доходов населения; проблемы с долговыми заимствованиями усугубляются неприемлемым ростом процентных ставок на внутреннем рынке.
- Качество кредитных портфелей ухудшилось.
- Конкуренция в банковском секторе продолжила нарастать.

В сложившихся макроэкономических условиях Банк сохранил конкурентные позиции по ключевым показателям деятельности в числе top-30 российских банков. В частности, по данным Информационного агентства «Интерфакс», по итогам 2014 года среди кредитных организаций Банк ЗЕНИТ занял:

- по размеру активов 30-е место,
- по размеру капитала 29-е место.

Традиционно делая акцент на работе в корпоративном секторе, Банк активно продвигался в инвестиционном бизнесе и розничном сегменте. Стратегически важным было направление работы с малым и средним бизнесом, учитывая потенциальную емкость этого рынка и его высокую маржинальность. Также Банк уже длительное время сохраняет ведущие позиции по предоставлению услуг частного банковского обслуживания (Private Banking).

Укрепление позиций Банка в сегменте МСБ выразилось в последовательном улучшении позиций в рейтинге Эксперт РА «Банки, кредитующие МСБ». По итогам 9 месяцев 2014 года Банк занял 18-е место по объему выданных кредитов. Кроме того, Банк стал лауреатом ежегодной премии «Основа Роста» в номинации «Инновация года» с продуктом «Бизнес-ипотека для МСБ».

На фоне волны снижения международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов банков по всему миру и в России, консервативный подход в поддержании необходимого уровня ликвидности, сохранения адекватной достаточности капитала и минимизация кредитных рисков позволили Банку сохранить присвоенные ранее международные кредитные рейтинги. Однако вследствие нестабильности на российском финансовом рынке в ноябре-декабре 2014 года и изменения взгляда рейтинговых агентств на развитие в 2015 году банковского сектора РФ в целом прогнозы по действующим рейтингам были изменены на негативный:

- В ноябре 2014 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило международный кредитный рейтинг Банка ЗЕНИТ на уровне «BB-» и национальный долгосрочный рейтинг на уровне «A+(rus)» с прогнозом «Стабильный. Однако в декабре 2014 года прогноз был изменен на «Негативный»

- В октябре 2014 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг депозитов в иностранной валюте на уровне «Ba3/Not Prime», глобальный рейтинг депозитов в национальной валюте на уровне «Ba3» и рейтинг финансовой устойчивости банка на уровне «D-». Все рейтинги были подтверждены с прогнозом «Стабильный». В ноябре 2014 года прогноз был изменен на «Негативный». При этом в декабре 2014 года рейтинг Банка ЗЕНИТ был помещен на пересмотр в сторону понижения.

В сложных условиях 2014 года устойчивое финансовое положение и репутация Банка, а также наличие необходимых рейтингов международных и российских рейтинговых агентств позволили Банку привлекать рыночные источники фондирования на условиях, соответствующих среднерыночному уровню для облигационных выпусков банков-конкурентов с аналогичными параметрами.

Активность Банка ЗЕНИТ в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рэнкингах агентства Cbonds.ru за 2014 год по выпуску облигаций, номинированных в рублях. Так, по итогам 2014 года Банк ЗЕНИТ занял:

- 12-е место в общем рэнкинге организаторов выпусков по объему участия,
- 7-е место в общем рэнкинге организаторов по количеству эмитентов,
- 11-е место в рэнкинге организаторов (рыночные выпуски) по объему участия.

В 2014 году интенсивно развивался и розничный бизнес. Темп роста розничного кредитного портфеля Банка, с учетом задолженности по пластиковым картам, составил 26,6%, что значительно превышает темп роста розничного кредитования по российской банковской системе в целом (13,8%). В целях развития данного направления бизнеса Банк принимал активное участие в государственных проектах развития ипотеки и строительства доступного жилья. Несмотря на сложную конъюнктуру, была успешной и деятельность по привлечению сбережений населения. Прирост средств от розничного сегмента у Банка составил свыше 24%, тогда как в целом по банковской системе данный показатель по 2014 году достиг лишь 9%. Уделялось особое внимание развитию бизнеса по выпуску и обслуживанию кредитных банковских карт, развитию дистанционного банковского обслуживания и торгового эквайринга. Развивалось сотрудничество с ведущими системами денежных переводов.

В настоящее время Банк обладает полным спектром лицензий международных платежных систем VISA и MasterCard, что существенно увеличивает потенциал Банка по развитию розничного бизнеса.

Активное участие в жизни банковского сообщества Банк ЗЕНИТ считает частью своей стратегии. Банк является членом Ассоциации российских банков и выступает со своими предложениями и инициативами по всем актуальным вопросам развития банковского сектора.

## **Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ПАО Банк ЗЕНИТ**

В 2014 году Банк ЗЕНИТ сохранил прежние стратегические приоритеты и продолжил развиваться как универсальный банк федерального масштаба.

С учетом изменений, происходящих в экономике, основными задачами на ближайший финансовый год станут:

- обеспечение необходимого уровня финансовой устойчивости;
- обеспечение экономической эффективности;
- обеспечение роста бизнеса в соответствии с тенденциями, наблюдаемыми в экономике и денежно-кредитной сфере;
- оптимизация банковской сети.

К числу наиболее важных направлений деятельности Банка относятся оптимизация структуры и методов управления банковской сетью, а также дальнейшая реализация проектов развития, направленных на повышение качества финансового управления и управления рисками, развитие транзакционного бизнеса, технологий продаж и обслуживания клиентов, совершенствование информационных технологий на основе лучших мировых практик и стандартов.

### **Корпоративный бизнес**

Комплексное обслуживание клиентов является приоритетом для Банка. В работе с корпоративными клиентами делается акцент на установление и поддержание с предприятиями долгосрочных отношений. Услуги Банка в первую очередь ориентированы на клиентов из России.

По итогам года прирост корпоративной клиентской базы составил 3,9%. Привлечено на обслуживание 2 361 новый клиент. Общее количество корпоративных клиентов Банка ЗЕНИТ составило свыше 15,4 тыс. компаний.

В 2014 году в условиях экономических санкций и оттока капитала привлечение ресурсов с внутреннего рынка стало одной из основных задач для обеспечения планомерного роста кредитного портфеля. Среди приоритетов корпоративного бизнеса был не только рост объемов пассивной базы корпоративных клиентов, но и диверсификация с целью снижения концентрации по клиентам.

Объем средств корпоративных клиентов на конец 2014 года составил 89,8 млрд руб., показав рост по сравнению с началом года на 4,6%. Была обеспечена стабильность срочных пассивов: объем депозитов юридических лиц по итогам года составил 62,9 млрд руб.

Несмотря на непростой макроэкономический контекст 2014 года, кредитная политика Банка была направлена на увеличение кредитного портфеля, прежде всего в части кредитования предприятий реального сектора экономики, приоритетных и социально значимых отраслей, таких как машиностроение, предприятия агропромышленного комплекса, военно-технического сектора, строительного комплекса, пищевой промышленности и торговли.

По итогам 2014 года рост кредитного портфеля составил 14,3%, увеличившись на 20 млрд руб. до уровня 160,5 млрд руб.

В 2014 году общеэкономической для российских компаний была тенденция по снижению выручки и оборотов бизнеса, что приводило к снижению их финансовой устойчивости. Основной акцент в кредитной работе Банка был сделан на мониторинге финансового состояния заемщиков и контроле качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности в корпоративным кредитном портфеле Банка составила 2,2%, что лучше показателя по банковской системе России (4,2%).

В рамках поддержки федеральных программ по развитию экономики в кризисный период продолжилось кредитование предприятий, входящих в Перечень системообразующих предприятий, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития экономики РФ. Объем таких кредитов на конец года составил 26,1 млрд руб., а их доля в кредитном портфеле Банка - 16,3%.

В 2014 году была запущена продуктовая линейка факторинга. По состоянию на 01.01.2015 портфель факторинга достиг 849 млн руб.

В 2014 году Банк ЗЕНИТ предоставлял услуги на рынке торгового финансирования и документарных операций. В данном сегменте прошедший период характеризовался наличием напряженности со стороны иностранных банков в связи с кризисом на территории Украины и введением санкций против России. Девальвация рубля также оказала существенное влияние. Указанные факторы не могли не отразиться на внешнеторговой деятельности клиентов и, как следствие, на портфеле сделок торгового финансирования.

Объем операций торгового финансирования, в т. ч. с использованием лимитов, установленных на Банк со стороны иностранных банков, в 2014 году составил 17,7 млрд руб.

Банк активизировал свою работу на внутреннем рынке, в том числе по выдаче гарантий в пользу российских бенефициаров. Портфель гарантий увеличился на 11,7% и по состоянию 01.01.2015 г. составил 15,5 млрд руб.

В 2014 году Банк ЗЕНИТ существенно увеличил объем операций по подтверждению аккредитивов, выпущенных иностранными банками, в пользу клиентов Банка. Объем подтвержденных аккредитивов составил 230,1 млн USD.

### **Малый и средний бизнес**

В 2014 году Банк продолжил наращивать объемы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. По итогам года портфель кредитов МСБ увеличился на 33,7%, достигнув на 01.01.15 г. 7,4 млрд руб.

Более чем в 2 раза увеличился портфель банковских гарантий для МСБ, достигнув на 01.01.15 г. объема 0,6 млрд руб., при этом в 2014 году выдано более 200 гарантий. Рост обеспечен преимущественно региональными подразделениями Банка.

Клиентская база субъектов МСБ в Банке за отчетный год увеличилась на 629 новых клиентов. Количество заемщиков в портфеле превысило 400 юридических лиц / ИП.

Важным драйвером развития малого и среднего бизнеса в 2014 году стало расширение партнерских взаимоотношений Банка с институтами государственной поддержки малого и среднего бизнеса:

- В отчетном году на Банк был установлен лимит 1 млрд руб. на кредитование субъектов МСБ за счет ресурсов ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»).

- Банк активно укреплял отношения с региональными гарантийными фондами, включив в направления сотрудничества с фондами не только предоставление поручительств по кредитам МСБ, но и размещение средств фондов в депозиты.
- За 2014 год гарантийными фондами предоставлены поручительства на сумму 192 млн руб. в обеспечение по кредитным сделкам на сумму 372 млн руб.
- В отчетном году Банк привлек депозиты от 4 гарантийных фондов на общую сумму 255 млн руб.

Укрепление позиций Банка в сегменте МСБ выразилось в последовательном улучшении позиций в рейтинге Эксперт РА «Банки, кредитующие МСБ». По итогам 9 месяцев 2014 года Банк занял 18-е место по объему выданных кредитов. Кроме того, Банк стал лауреатом ежегодной премии «Основа Роста» в номинации «Инновация года» с продуктом «Бизнес-ипотека для МСБ».

В целях обеспечения высокого качества кредитного портфеля Банком применялся консервативный подход к оценке кредитных рисков МСБ. Доля кредитов МСБ, обеспеченных залогом недвижимого имущества, составляет 61% от объема портфеля. В 2014 году в Банке внедрена двухуровневая методика рейтингования субъектов МСБ, дифференцированная в зависимости от объема выручки заемщиков.

В рамках развития кросс-продаж и расширения клиентской базы Банк внедрил специальные условия расчетно-кассового обслуживания для клиентов сегмента МСБ, использующих 2 или более банковских продукта. Кроме того, во II полугодии 2014 года проведены первые факторинговые сделки с субъектами МСБ, также стартовало привлечение депозитов от МСБ, в рамках которого Банком привлечены пассивы объемом 330 млн руб.

Учитывая дальнейшее расширение спектра инструментов государственной поддержки малого и среднего предпринимательства и стабильно высокое качество портфеля МСБ в Банке, данное направление будет являться стратегическим. При этом в развитии бизнеса в 2015 году будет сделан акцент на увеличении доли кредитного портфеля, сформированного при участии государственных институтов поддержки МСБ, расширении присутствия на рынке банковских гарантий и дальнейшую модернизацию комиссионных продуктов.

### **Инвестиционный бизнес**

Устойчивое финансовое положение и репутация Банка, а также наличие необходимых рейтингов от международных и российских рейтинговых агентств позволили Банку успешно осуществлять операции на открытых рынках.

На 01.01.2015 г. портфель ценных бумаг (не включая производные ценные бумаги) составил 40,3 млрд руб., продемонстрировав за 2014 год рост на 21,5%.

Основную долю в структуре портфеля ценных бумаг составляют облигации высокого качества, в основном входящие в ломбардный список ЦБ РФ (около 25,5 млрд руб. по номиналу).

В 2014 году Банк ЗЕНИТ реализовал следующие проекты по эмиссии собственных биржевых облигаций:

- в марте 2014 г. Банк разместил биржевые облигации выпуска БО-11 объемом 6,0 млрд рублей сроком на 5 лет. Ставка с первого по третий купоны была установлена на уровне 9,75% годовых. Дата оферты - 07.09.2015 г.;



- в июне 2014 г. Банк разместил биржевые облигации выпуска БО-13 объемом 5,0 млрд рублей сроком на 10 лет. Ставка первого и второго купонов была установлена на уровне 10,5% годовых. Дата оферты – 30.06.2015 г.;
- в июле 2014 г. Банк разместил биржевые облигации выпуска БО-14 объемом 6,0 млрд рублей сроком на 10 лет. Ставка с первого по шестой купоны была установлена на уровне 8,5% годовых. Дата оферты – 28.06.2017 г.

Также по собственным облигациям в 2014 году были успешно пройдены 4 публичные безотзывных оферт на приобретение Банком облигаций по требованию владельцев облигаций. По итогам прохождения оферт из общего номинального объема облигаций в размере 16 млрд руб. в обращении на конец года остались облигации номинальной стоимостью 10,1 млрд руб.

В 2014 году Банк ЗЕНИТ участвовал в организации облигационных займов общей стоимостью 45,7 млрд рублей, включая собственные выпуски. При этом эмитентами займов преимущественно были кредитно-финансовые учреждения, а также предприятия машиностроения, строительства и девелопмента.

Активность Банка ЗЕНИТ в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рэнкингах агентства Sбonds.ru за 2014 год по выпуску облигаций, номинированных в рублях. Так, по итогам 2014 года Банк ЗЕНИТ занял:

- 12-е место в общем рэнкинге организаторов выпусков по объему участия,
- 7-е место в общем рэнкинге организаторов по количеству эмитентов,
- 11-е место в рэнкинге организаторов (рыночные выпуски) по объему участия.

В 2014 году Банк продолжил развитие направления брокерского обслуживания клиентов. За год на брокерское обслуживание было привлечено 75 новых клиентов. Были пересмотрены и утверждены новые тарифы по брокерскому обслуживанию для юридических и физических лиц.

С 2014 года ПАО Банк ЗЕНИТ осуществляет функции Агента по продаже, обмену и погашению паев ПИФов под управлением ЗАО «Национальная управляющая компания» (ЗАО «НУК»).

В 2014 году, несмотря на ухудшение общей рыночной конъюнктуры, Банк продолжил свою активность на рынке синдицированных кредитов и выступил организатором и участником 9 сделок по синдицированному кредитованию для банков России, Беларуси, Азербайджана и Армении общим объемом 37,5 млн долл. США и 15 млн евро.

Также на вторичном рынке синдицированных кредитов в 2014 году реализовано 11 сделок на общую сумму 43,3 млн долл. США и 49,6 млн евро.

В отчетном году проводилась работа по привлечению средств от госструктур:

- От Внешэкономбанка в декабре 2014 года на аукционе были привлечены средства на 75 дней в размере 4,9 млрд руб. по средневзвешенной ставке ~ 28%. Дата погашения: 10.03.2015 г.
- Наиболее активная работа велась в части привлечений средств от Банка России в рамках Положения 312-П, как под поручительства третьих банков, так и под нерыночные активы. Совокупный объем привлеченных кредитов Банка России за период с 01.01.2014 по 01.01.2015 г. составил 14,575 млрд руб.

Прямые корреспондентские отношения связывают Банк ЗЕНИТ с более чем ста крупнейшими международными финансовыми институтами, представляющими более 30 стран. Для наиболее полного удовлетворения возросших потребностей клиентов в высококачественных межбанковских услугах в 2014 году Банк ЗЕНИТ успешно

продолжил расширение своей сети корреспондентских счетов. В частности, были открыты корреспондентские счета НОСТРО в гонконгских и сингапурских долларах в АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» и АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО). В результате клиенты Банка ЗЕНИТ получили дополнительные возможности для расчетов по своим внешнеторговым контрактам, что будет способствовать развитию их бизнеса с партнерами из различных регионов мира.

### **Частное банковское обслуживание (Private Banking)**

Развитие направления Private Banking в 2014 году было заметно осложнено рядом объективных факторов: ухудшение геополитической ситуации вокруг России, общемировое снижение цен на нефть, серьёзное обесценение национальной валюты, усиливающийся отток капитала, риски валютных ограничений.

В этих непростых условиях Банк ЗЕНИТ сохранил действующую клиентскую базу. Также удалось обеспечить положительную динамику ряда основных показателей бизнеса в сегменте частного банковского обслуживания, хотя положительный результат в значительной части связан с валютной переоценкой.

По итогам 2014 года рост среднегодовых пассивов состоятельных клиентов составил 13,4%, в том числе 12,8% по счетам срочных депозитов (при этом фактические остатки на счетах срочных депозитов увеличились на 33,8%).

Повысилось качество клиентской базы: прирост средних остатков в пересчете на одного клиента составил 15,5%, из них 14,9% - на счетах срочных депозитов.

В целом средства под управлением в 2014 году выросли на 12,4%.

В условиях осложнения конъюнктуры в сфере активных операций банковское сообщество традиционно уделяет значительное внимание росту непроцентных доходов. Дирекция частных инвестиций (ДЧИ) в 2014 году обеспечила прирост комиссионных доходов по статье «Комплексное обслуживание» на 4%.

С целью расширения спектра финансовых продуктов и услуг, а также учитывая рост интереса клиентов к самостоятельным операциям на рынке ценных бумаг, ДЧИ в 2014 году предложила клиентам Банка новую услугу «Евробонды» в рамках инвестиционного блока. Данную услугу отличает функционал, существенно превосходящий аналогичные предложения конкурентов.

Значительное внимание в 2014 году уделялось совершенствованию технологий и материальной базы частного банковского обслуживания в дочерних банках Банковской Группы ЗЕНИТ.

### **Розничный бизнес**

Остатки на счетах клиентов, включая пластиковые карты и прочие привлеченные средства на 01.01.15 г. составили 57,2 млрд руб., показав рост за 2014 год на 24,3%.

В 2014 году Банк активно развивал розничное кредитование. В целом за прошедший год розничный кредитный портфель Банка ЗЕНИТ, с учетом задолженности по пластиковым картам, увеличился на 26,6%, достигнув на 01.01.2015 г. 25,9 млрд руб.

В целях укрепления своих рыночных позиций и роста объемов бизнеса в 2014 году Банк активно развивал государственные ипотечные программы. В частности, по Программе «Военная ипотека» прирост портфеля составил около 4,6 млрд руб.

Оборот Банка ЗЕНИТ по торговому эквайрингу в 2014 году увеличился на 35,8%, превысив показатель 27 млрд рублей. При этом количество транзакций в терминалах, установленных Банком в торгово-сервисных предприятиях, увеличилось на 62 % и превысило 18 млн операций. Количество POS-терминалов выросло на 17,1% и составило 6 793 шт.

В 2014 году Банк ЗЕНИТ активно развивал бизнес по выпуску и обслуживанию банковских карт:

- Объем эмиссии банковский карт Банка ЗЕНИТ на 01.01.2015 г. составил 123,3 тыс. шт., в т.ч. кредитных карт 53,2 тыс. шт. (+9,6% за год).
- Единая сеть банкоматов Банковской группы ЗЕНИТ и банков-партнеров к концу отчетного года достигла 1830 шт., в т.ч. на 01.01.2015 г. сеть банкоматов Банка насчитывала 422 шт.
- Банк ЗЕНИТ активно реализует в международных платежных системах VISA и MasterCard спонсорские программы, в рамках которых Банком спонсируется в МПС 20 банков-партнеров, т.ч. банки-участники Банковской группы ЗЕНИТ. В 2014 году привлечено 4 новых банка. В целях снижения финансовых рисков разработана авансовая схема расчетов, позволяющая осуществлять расчеты по операциям после отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности у банков-партнеров. В настоящее время данная схема внедрена со всеми банками-партнерами.

В целях улучшения качества обслуживания клиентов в 2014 году Банком ЗЕНИТ реализован ряд новых продуктов и услуг:

- Расширена функциональность системы дистанционного банковского обслуживания. Клиентам стал доступен мобильный банк для Android-устройств, SMS-пароли для подтверждения платежей, а также обеспечена возможность дистанционного пополнения депозитов.
- Реализована технология 3-D Secure (MasterCard SecureCode), которая позволяет обеспечить повышенную безопасность при проведении операций оплаты товаров по картам платежной MasterCard системы в сети Интернет.
- Банком начата эмиссия кредитных карт Visa Platinum Finnair "Без границ" и prepaid карт Visa PREPAID «FINNAIR».
- Расширен перечень банковских карт, для которых доступна технология установки ПИН-кода через интерактивное голосовое меню (IVR): Visa Platinum Finnair и prepaid карты Visa PREPAID Finnair.
- Банком реализована технология перевыпуска карт со старым ПИН-кодом.
- Разработаны и внедрены новые срочные депозиты, ориентированные на розничных клиентов:
  - Депозит «Солнечный» совместно с порталом Banki.ru. Договор банковского вклада заключается при условии предъявления клиентом промокода, полученного на портале Banki.ru.
  - Депозит «Армейский». Договор банковского вклада заключается при условии предъявления клиентом удостоверения личности военнослужащего либо свидетельства о праве участника накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих на получение целевого жилищного займа.

В рамках развития розничного бизнеса Банк рассматривает в качестве приоритетных следующие основные направления:

- кредитные продукты на основе банковских карт;
- программы лояльности для держателей банковских карт;
- участие в государственных программах ипотечного кредитования;
- программы кредитования на неотложные нужды;
- расширение спектра предоставляемых розничных банковских услуг за счет развития дистанционных каналов обслуживания клиентов;
- продвижение розничных банковских продуктов в рамках перекрестных продаж для корпоративных клиентов, в т.ч. для малого и среднего бизнеса;
- увеличение количества банков, сотрудничающих с Банком ЗЕНИТ по спонсорским и партнерским программам;
- расширение сети предприятий, обслуживающихся в Банке по торговому эквайрингу.

### **Региональное развитие**

По состоянию на 01.01.2015 г. сеть продаж Банка ЗЕНИТ насчитывала 99 подразделений, в том числе: Головной офис, 11 региональных филиалов, 34 операционных и дополнительных офиса и 53 операционные кассы вне кассового узла. Общее число подразделений за отчетный год сократилось на 2 единицы, главным образом за счет оптимизации количества и местоположения операционных касс вне кассового узла в интересах корпоративных клиентов Банка, осуществляющих розничную торговлю легковым автотранспортом и его обслуживанием (автосалоны). Эти подразделения в формате мини-офиса в значительном количестве функционируют в Москве, Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях, а также в Курске.

В отчетном году в целях расширения своего присутствия в Московском регионе Банком ЗЕНИТ был открыт дополнительный офис нового формата в Москве, в торговом центре «Водный». Этот офис спроектирован так, чтобы быть максимально удобным для клиентов. Дизайн нового офиса дополнен современным технологическим оснащением с использованием лучших банковских практик. В частности, в отделении работает электронная очередь, установлен информационный киоск, а также реализован проект с использованием устройств «электронный кассир», позволяющих клиенту вносить и получать денежные средства не только через кассу, но и непосредственно у обслуживающего их менеджера. Если все же придется немного подождать, то специально для этих случаев в офисе оборудована комфортабельная зона ожидания.

Данный проект стал пилотным для Банка ЗЕНИТ. Если подобный формат окажется комфортным для клиентов, то опыт будет распространен и на уже имеющиеся отделения Банка.

### **Кадровая политика**

Основными направлениями кадровой политики Банка ЗЕНИТ в 2014 году стали развитие и сохранение созданного в процессе развития Банка кадрового потенциала, совершенствование и сопровождение системы обучения и развития персонала, а также системы мотивации персонала, создание благоприятных условий труда, формирование и укрепление деловой корпоративной культуры Банка.

Среднесписочная численность персонала ПАО Банк ЗЕНИТ за 2014 год составила 2 228 человек (за 2013 год – 2 259).

В Банке ЗЕНИТ существует полный спектр возможностей для приобретения и развития сотрудниками знаний и навыков, необходимых в профессиональной деятельности. Основными целевыми группами для обучения в 2014 году стали сотрудники фронт-офиса, которые активно обучались навыкам продаж и стандартам обслуживания, и линейные руководители, акцент в обучении которых был сделан на развитии управленческих и презентационных навыков. 36% сотрудников приняли участие в очном обучении, из них 5% было обучено внешними провайдером образовательных услуг, 31% - силами внутренних тренеров.

В 2014 году Банк продолжил развивать дистанционные формы обучения, в т.ч. обучение с применением средств видеосвязи. Это позволило повысить уровень знаний и навыков региональных сотрудников без дополнительных финансовых затрат. 14% сотрудников прошли электронные курсы (в 2013 году 7%).

С целью регулярного контроля уровня профессиональных знаний, необходимых для надлежащего выполнения функциональных обязанностей, проводились обязательные тестирования, в том числе по информационной безопасности и ПОД/ФТ, а также тестирования на знание продуктовой и тарифной линейки Банка, стандартов обслуживания. Всего в 2014 году было проведено 5 410 тестов (в 2013 году их количество было около 2 300).

Кадровая политика в области оплаты труда представляет собой комплекс мероприятий, направленных на формирование единых принципов распределения средств, направляемых на содержание персонала, и обеспечение эффективного функционирования системы стимулирования труда.

Кадровая политика в области компенсационного пакета сотрудников Банка включает в себя программы, направленные на решение наиболее актуальных задач социального развития коллектива Банка, улучшение условий труда, обеспечение социальной защиты работников, организацию участия сотрудников Банка в спортивных и корпоративных мероприятиях. В Банке действуют программы дополнительного пенсионного обеспечения, добровольного медицинского страхования, в том числе медицинского обслуживания в офисе, сотрудникам предоставляются различные виды материальной помощи.

Банк ЗЕНИТ уделяет особое внимание развитию корпоративной культуры, созданию комфортной атмосферы для реализации профессионального потенциала каждого работника, поддержанию инновационной среды.

В 2014 году осуществлялась интеграция внутрикорпоративных коммуникациях между Банком ЗЕНИТ и дочерними банками в рамках Банковской группы ЗЕНИТ. В частности, сотрудники дочерних банков получили доступ на интранет-портал «ЗЕНИТ-инфо», а электронный внутрикорпоративный журнал «Вестник ЗЕНИТа» был переформатирован в «Вестник Банковской группы ЗЕНИТ». Это позволило расширить информационное поле на всю Банковскую группу.

В завершение 2014 года Банк ЗЕНИТ и Банковская группа ЗЕНИТ отпраздновали 20- и 10-летие соответственно, устроив масштабное корпоративное мероприятие, которое по достоинству оценили сотрудники Банковской Группы.

### **Развитие банковских технологий**

В 2014 году в соответствии с текущими задачами Банка проводилась работа по следующим направлениям:

1. Совершенствование технологии обслуживания клиентов:

- внедрение в рамках технологии дистанционного банковского обслуживания центра финансового контроля и модуля корпоративного бюджетирования для крупных корпоративных клиентов Банка;
- совершенствование системы дистанционного обслуживания розничных клиентов;
- унификация и оптимизация процессов обслуживания корпоративных клиентов в рамках системы CRM в филиалах Банка;
- развитие технологий фронт-офисной работы с розничными клиентами;
- внедрение системы автоматизации факторинговой деятельности.

2. Совершенствование технологии финансового управления и управления рисками:

- расширение системы автоматизации процессов формирования управленческой и финансовой отчетности по стандартам МСФО;
- приведение автоматизированной банковской системы в соответствие с изменившимися требованиями Банка России;
- автоматизирован расчет показателя краткосрочной ликвидности (Liquidity Coverage Ratio) по документам «Базель III».

3. Совершенствование информационных технологий Банковской группы:

- консолидация баз данных различных приложений на общих вычислительных ресурсах для снижения стоимости владения;
- расширение и модернизация дата-центра на базе современных технологий, обеспечивающих существенное повышение надежности работы информационных систем;
- обеспечение безопасности информационных систем в соответствии с требованиями законодательства и отраслевыми стандартами;
- расширение комплексной системы мониторинга объектов ИТ инфраструктуры Банковской группы за счет подключения к ней новых информационных систем;
- оптимизация хранения данных в системах корпоративного документооборота Банковской группы.

Развитие банковских технологий в 2015 году будет проходить с учетом необходимости оптимизации затрат, приоритеты - повышение операционной эффективности, внедрение комплексных решений и продвижение приоритетных направлений бизнеса.

### **Благотворительные программы**

Принцип социальной ответственности – один из основных приоритетов Банка ЗЕНИТ. Реализация долгосрочных программ в области культуры и спорта, системные проекты по развитию подрастающего поколения, поддержка незащищенных слоев населения способствуют созданию позитивной экономической и социальной ситуации в регионах присутствия Банка.

В 2014 году Банк ЗЕНИТ в очередной раз принял участие во всероссийском рэнкинге «Лидеры корпоративной благотворительности» (организаторы - деловая газета «Ведомости», РwС и «Форум Доноров») и улучшил свои показатели: в рэнкинге компаний, занимающихся благотворительностью, занял 22-ое место, а в финансовом субрэнкинге поднялся на 3-е место.

В апреле 2014 года в Альметьевском муниципальном районе Республики Татарстан были подведены итоги конкурса «Благотворитель 2013 года». В номинации «Коммерческие банки» победителем конкурса стала Банковская группа ЗЕНИТ.

### **Программы дополнительного пенсионного обеспечения**

Ежемесячные дополнительные пенсии от Банка ЗЕНИТ продолжают получать профессора МАИ; почетные пенсионеры Казани; дети, оставшиеся сиротами вследствие крушения теплохода «Булгария» в Татарстане; дети погибших шахтеров в различных городах Кемеровской области; дети-инвалиды и одинокие старики г. Крымска, а также ветераны эскадрильи «Нормандия - Неман». В 2014 году Банком проведена очередная индексация размера негосударственных выплат всем категориям пенсионеров.

### **Программы помощи пожилым людям, ветеранам войны и труда**

Банк традиционно участвовал в мероприятиях, посвященных Дню Победы: в Москве и в регионах России вручались подарки и продуктовые наборы, была оказана помощь в проведении ветеранских мероприятий, организован праздничный концерт для ветеранов Мещанского района г. Москвы.

В 2014 году Банк ЗЕНИТ организовал присоединение к программе негосударственных пенсионных выплат от Банка новой категории пенсионеров - самых пожилых членов Союза театральных деятелей.

### **Программы помощи больным детям и детям-сиротам**

Банковская группа ЗЕНИТ в очередной раз в 2014 году стала обладателем золотых сертификатов за вклад в реализацию программы Фонда «Иллюстрированные книжки для маленьких слепых детей» по выпуску и предоставлению книг для специализированных детских учреждений. Было профинансировано издание нового тиража в количестве 174 комплектов, которые были переданы в 7 специализированных учреждений для слепых и слабовидящих детей Крыма.

Благотворительные перечисления от Банка ЗЕНИТ были направлены Дзержинскому специализированному дому малютки № 1 в Нижегородской области и Специализированному дому ребенка г. Курска. Камско-Устинский приют «Берег надежды» в Татарстане получил от Банка средства на строительство детской площадки. В рамках мероприятия, посвященного Международному дню инвалидов, Банк ЗЕНИТ также оказал помощь в приобретении детских принадлежностей Городской детской поликлинике №7 г. Казани. Банк ЗЕНИТ выделил средства на приобретение билетов на новогоднюю елку для воспитанников Школы-интерната №1 и Центра помощи "Надежда" в г. Калининграде.

С 2005 года Банк ЗЕНИТ поддерживает деятельность российской благотворительной организации «Операция Улыбка». В 2014 году хирургическую помощь получили 55 детей

из Уфы, ставшей уже седьмым городом, где с участием Банковской группы проходили медицинские акции. В Новосибирск на акцию, проведенную на средства Банковской группы ЗЕНИТ, приехал 31 ребенок из республик Алтай, Хакассия, Красноярского края и даже Казахстана, из которых 27 детей были прооперированы. В 2014 году Банк ЗЕНИТ выступил Золотым спонсором благотворительного аукциона РОО «Операция Улыбка», средства от которого будут направлены на проведение медицинских операций для детей с челюстно-лицевыми деформациями.

В Республике Татарстан Банк регулярно участвует в акции «Помоги собраться в школу».

По сложившейся традиции в Ледовом дворце «Татнефть-арена» Банк ЗЕНИТ с привлечением артистов из московского балета на льду «Калейдоскоп» и артистов казанского Театра юного зрителя организовал новогодний детский благотворительный праздник для детей из малообеспеченных семей и оставшихся без попечения родителей; юных спортсменов-регбистов; воспитанников Раифского монастыря; детей, потерявших одного или обоих родителей в результате крушения теплохода «Булгария»; детей из детских домов Приволжского района; Лаишевского интерната для слепых и слабовидящих детей.

### **Программы развития спорта**

С 1997-го года Банк ЗЕНИТ реализует масштабную программу поддержки детско-юношеского регби. С 2008 года денежные средства жертвуются в Специализированный фонд управления целевым капиталом «Национальный специализированный Фонд поддержки детско-юношеского спорта» ([rugby-fund.ru](http://rugby-fund.ru)), с 2010 года - в Национальный благотворительный фонд развития детского регби ([regbist.ru](http://regbist.ru)).

Благодаря финансовой помощи Банковской группы ЗЕНИТ Национальный благотворительный фонд развития детского регби поощряет детских тренеров, ведущих секции по регби (в 2014 году 44 детских тренера по регби получили стипендии и поддержку по благотворительным программам Фонда); помогает детским командам участвовать в региональных, всероссийских и международных соревнованиях по регби; обеспечивает детские регбийные команды спортивным инвентарем и экипировкой; организует и проводит всероссийские и международные турниры (программа помощи охватывает более 1 000 детей и подростков).

Фонд осуществляет благотворительную программу «Регби в школе», которая действует в рамках школьного учебного года. В 2013/2014 учебном году участниками программы «Регби в школе» стали 15 тысяч школьников из 39 общеобразовательных учреждений в 14 регионах России. Силами 53 учителей физической культуры и 32 тренеров-кураторов в школах проводились регулярные занятия физической культурой на основе регби, а также были организованы 260 школьных соревнований с элементами регби. В 2014/2015 учебном году в программе участвует уже более 16 тысяч школьников, 47 общеобразовательных учреждений из 19 регионов России, 63 учителя физической культуры и 31 тренер-куратор. За 2014 год по программе «Регби в школе» было проведено 6 региональных обучающих семинаров для учителей физической культуры в Москве, Калининграде, Прокопьевске, Омске и Севастополе.

В 2014 году для проведения Всероссийского турнира по фехтованию памяти Мастера спорта России Кирилловой А.Б. финансовая помощь была оказана специализированной детско-юношеской спортивной школе олимпийского резерва по фехтованию г. Курска.

Оказывается финансовая поддержка баскетбольного клуба "УНИКС" г. Казани. На постоянной основе финансируется деятельность Межрегионального Профессионального Союза Игроков Континентальной Хоккейной лиги. Продолжается многолетняя программа сотрудничества со спортсменами команды рафтинга Республики Алтай.



При финансовой поддержке Банка в 2014 году в Казани состоялся благотворительный турнир по гольфу на приз Президента Республики Татарстан.

На протяжении уже многих лет Банк ЗЕНИТ является генеральным спонсором Стрелкового союза России. В рамках программы спонсорства 2014 года одним из запоминающихся мероприятий стало проведение Первенства Европы по стрельбе из пневматического оружия в СК «Олимпийский».

Банк ЗЕНИТ уделяет большое внимание сохранению и развитию национальных видов спорта, традиций и культур. Ежегодно с помощью Банка проводится народный праздник Сабантуй в Казани, Альметьевске, Санкт-Петербурге и Москве, организуются спортивные мероприятия с целью популяризации борьбы «курэш», греко-римской борьбы.

### **Экологические проекты**

В Республике Татарстан на постоянной основе Банк осуществляет благотворительные пожертвования в адрес МУК «Казанский зооботсад» на содержание тигрицы.

В 2014 году при финансовой поддержке Банка состоялось открытие крытого манежа реабилитационно-оздоровительного центра «ВзаимоПОНИмание», благодаря которому дети получили возможность заниматься иппотерапией круглый год.

### **Программы поддержки культуры и искусства**

В 2014 году на средства Банка были завершены строительные работы по изготовлению Памятного знака в честь первой божественной литургии перед явленной иконой в Благовещенском соборе Казанского Кремля. Также закончены работы по золочению четырех боковых главок Троицкого собора в Раифском монастыре.

В 2014 году выделены средства Воскресенскому Новодевичьему монастырю в Санкт-Петербурге, Свято-Успенскому мужскому монастырю - Саровской пустыни, Спасо-Преображенскому Валаамскому монастырю, а также выделены средства на приобретение звонницы для Спасо-Преображенского мужского монастыря в селе Ямаш в Республике Татарстан.

В области культурных проектов 2014 года можно выделить поддержку Банком ЗЕНИТ фестиваля «Дворянское гнездо» в Государственном музее-усадьбе «Архангельское»; музыкального фестиваля всемирно известного пианиста Дениса Мацуева в Новосибирске. При поддержке Банка ЗЕНИТ также прошел благотворительный концерт «Дмитрий Хворостовский и друзья – детям», все средства от которого направлены в поддержку тяжелобольных детей.

Творческая школа «Мастер-Класс» - один из наиболее системных и долговременных благотворительных проектов Банка ЗЕНИТ. Уже второе десятилетие в регионах России создаются возможности для всестороннего творческого развития и реализации талантов юных музыкантов и художников. ТШ «Мастер-Класс» объединяет в себе дополнительное профессиональное обучение с просветительством, серьезное внимание уделяется поддержке одаренных детей с ограниченными возможностями здоровья. Результатом кропотливого труда по поиску талантливых российских музыкантов стало известие о том, что они удостоились высших наград на крупнейших международных конкурсах аккордеонистов и баянистов «Кубок мира» и «Трофей мира».

В 2014 году нашел свое продолжение проект Банка ЗЕНИТ по обеспечению специальной литературой музыкальных учебных заведений в различных регионах нашей страны. Комплекты нот и методических пособий получили в подарок детские школы искусств и музыкальные учебные заведения Республики Татарстан и Курской области.

Каждый из благотворительных проектов Банка ЗЕНИТ является уникальным и предполагает не просто оказание финансовой поддержки, а комплексный подход к

решению социальных задач. Большинство программ базируется на принципах долгосрочного сотрудничества и охватывает регионы присутствия филиалов Банка, что позволяет говорить об их федеральном масштабе.

Особое внимание при формировании благотворительной программы Банка уделяется вопросам создания современных инструментов публичного привлечения ресурсов и финансирования проектов, что дает возможность обеспечить контроль целевого использования выделяемых средств.

Финансовые инструменты, разработанные Банком, активно применяются партнерами Банка по благотворительным программам, не уступают по своей технологичности и эффективности лучшим международным аналогам, как следствие, являются понятными и привлекательными для широких кругов доноров. Платежные банковские карты «Регби-детям России» и «Подари детям улыбку» активно применяются партнерами по благотворительным программам, клиентами и сотрудниками.

## Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО Банк ЗЕНИТ

Решением Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 22.05.2014 г., чистая прибыль Банка за 2013 год осталась без распределения, дивиденды по акциям в 2014 году не выплачивались.

## Энергетические ресурсы, использованные ПАО Банк ЗЕНИТ

Ниже приводится информация об объеме использованных ПАО Банк ЗЕНИТ видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении за 2014 год.

<b>Вид энергетического ресурса</b>	<b>Расход в натуральном выражении</b>	<b>Расходы в денежном выражении, руб.</b>
Бензин	362 108,10 л	10 867 836,22
Дизельное топливо	84 349,05 л	2 421 543,41
Тепловая энергия	2 024,08 Гкал	1 645 975,63
Электрическая энергия	1 029 192,00 кВт/ч	4 292 150,46
Газ	42 562,00 м <sup>3</sup>	214 984,86

## **Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО Банк ЗЕНИТ**

Основные общие (системные) факторы риска:

- рост просроченной задолженности и количества дефолтов по долговым обязательствам российских заемщиков;
- риск роста рыночной процентной ставки и падения рыночной стоимости долга российских заемщиков;
- рост страновых рисков вследствие снижения основных макроэкономических показателей.

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

### **Кредитный риск**

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

Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), 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 от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска. Установление

лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, рассчитанной Департаментом рисков – самостоятельным структурным подразделением, подчиненным Заместителю Председателя Правления Банка;

- оценивает ожидаемые и непредвиденные убытки по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения.

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 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, кредитуемых на индивидуальных условиях; многоступенчатая система отсева клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе; также на основе скоринговой технологии используются системы принятия решений (как собственные, так и сторонних разработчиков), систематически адаптируемые к изменению ситуации на рынке потребительского кредитования. 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 определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», 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. В частности, в Банке были проведены работы по внедрению автоматизированных процедур определения внутреннего кредитного рейтинга заемщика из числа крупных корпоративных клиентов, по результатам которых была введена в опытную эксплуатацию автоматизированная система рейтингования корпоративных заемщиков Банка.

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

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

### **Рыночный риск**

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

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

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

### *Ценовой риск*

Из совокупности рыночных рисков наиболее значимым для Банка представляется ценовой (фондовый) риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (систематический риск).

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода. При этом при расчете риска портфеля в целом учитывается эффект диверсификации. С заданной периодичностью проводится бэк-тестинг используемых моделей оценки фондового риска.

В Банке разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков:

- Правление Банка осуществляет выработку стратегии управления рисками и распределения капитала по направлениям бизнеса, утверждает политику управления активами и пассивами;

- Комитет по управлению активами и пассивами – основной орган стратегического управления рисками;
- Кредитный комитет отвечает за вопросы лимитирования кредитного риска по инструментам, подверженным рыночным рискам;
- Департамент управления активами, пассивами Банка совместно с другими подразделениями, осуществляющими операции на открытых рынках, осуществляет оперативный контроль за текущим уровнем риска, за состоянием портфелей и позиций Банка;
- Риск-подразделение Банка (Департамент рисков) осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рисками;
- Департамент сопровождения банковских операций Банка совместно с Департаментом рисков выполняет контрольную функцию, следит за исполнением лимитной дисциплины Банка.

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.

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.

#### *Валютный риск*

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

В Банке действует методика оценки и управления валютными рисками, действующая редакция которой была введена в действие в 2013 году.

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

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

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

изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

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

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

#### *Процентный риск банковского портфеля*

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

Процентный риск Банка состоит из:

- риска назначения новой ставки вследствие несовпадения объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки,
- базисного риска вследствие несогласованных изменений рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка,
- риска кривой доходности вследствие неравномерности в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок,
- опционного риска, который связан с условиями вариантности (или опциональности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящими в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным.

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

Методика разработана с использованием современного опыта математического моделирования объемов процентно-чувствительных активов и обязательств Банка и динамики процентных ставок с применением моделей временных рядов, учитывающих значимые статистические закономерности.

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

Для цели расчета процентного риска используется сценарий линейной эволюции ОВС, в котором изменение объемно-временной структуры активов и обязательств Банка



происходит только в части процентных ставок размещения и привлечения ресурсов. В модели линейной эволюции предполагается, что после погашения активных и пассивных финансовых инструментов они вновь размещаются/привлекаются на прежних контрактных условиях по объему и срочности, но по новой, действующей на момент времени пролонгации процентной ставке.

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

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

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

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

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

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

Банк имеет систему мониторинга динамики ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. Результаты анализа используются для принятия решений по компенсации потенциальных потерь, по устранению соответствующих разрывов или расширению спредов ставок привлечения/размещения. Мониторинг динамики процентных ставок размещения и привлечения ресурсов и контроль процентной маржи осуществляются ежемесячно.

### **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 Комитета по управлению активами и пассивами и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

В настоящее время 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 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.

### **Операционный риск**

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

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

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

В 2006 году утверждена Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации Банка, ведется работа по ее регулярному обновлению, дополнению и внедрению. В 2010 году выпущена новая редакция Концепции. К настоящему времени Концепция охватывает все вопросы управления перечисленными в названии рисками.

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. В частности, разработаны и внедрены методики оценки требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Базовым индикативным, Стандартизированным и Альтернативным стандартизированным подходами Базель 2, заложена основа для внедрения продвинутых подходов.

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

К применяемым инструментам ограничения операционных рисков относится и система контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции. Процедуры контроля

соблюдения утвержденных лимитов на операции реализуются силами Департамента рисков и Департамента сопровождения банковских операций Банка.

В рамках вышеназванного направления по контролю лимитов на операции внедрена система 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.

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.

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

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

### **Правовой риск**

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

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

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

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

**Репутационный риск**

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

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

**Стратегический риск**

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие ошибок (или недостатков) при формировании и внедрении стратегии развития Банка, в т.ч.:

- отсутствие учёта или недостаточный учёт возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка в стратегическом периоде;
- неверное или недостаточное обоснование определения стратегических направлений деятельности Банка;
- отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимыми ресурсами, в т.ч. управленческими, для организации достижения поставленных стратегических целей деятельности банка.

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

### Крупные сделки

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, в отчетном году не одобрялись.

### Сделки, в совершении которых имела заинтересованность

Количество сделок:	Общий объем в денежном выражении	Орган управления, одобрявший сделку
<b>46 (из них):</b>		<b>Общее собрание акционеров</b>
1) 2 шт. (2 контрагента)	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях;</li> <li>– размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях;</li> <li>– договоры залога;</li> <li>– договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства;</li> <li>– выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица;</li> <li>– договоры об условиях предоставления банковских гарантий;</li> <li>– покупка/ продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях;</li> <li>– договоры по организации выпуска ценных бумаг указанных ниже юридических лиц, а также сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг указанных ниже юридических лиц при их размещении;</li> <li>– договоры по приобретению указанными ниже юридическими лицами ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении;</li> <li>– договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров;</li> <li>– конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях;</li> <li>– сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях;</li> <li>– договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним</li> </ul>	

	<p>(включая, но, не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей;</li> <li>– сделки по заключению договоров и/или дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт;</li> <li>– договоры аренды, субаренды имущества,</li> </ul> <p>на следующих условиях:</p> <p>1) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>2) на предельную сумму не более 2 500 000 000,00 (Два миллиарда пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая).</p>	
<p>2) 6 шт. (6 контрагентов)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем, в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– размещение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– договоры залога;</li> <li>– договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства;</li> <li>– выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица;</li> <li>– договоры об условиях предоставления банковских гарантий;</li> <li>– покупка / продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях;</li> <li>– договоры по организации выпуска ценных бумаг юридических лиц;</li> <li>– сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг юридических лиц при их размещении и сделки по приобретению у ОАО Банк ЗЕНИТ юридическими лицами выпущенных ими ценных бумаг по требованию и/или по соглашению с владельцами ценных бумаг в соответствии с решениями о выпуске ценных бумаг юридических лиц;</li> <li>– договоры по приобретению юридическими лицами</li> </ul>	

	<p>ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении и сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ у юридических лиц ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ по требованию и/или по соглашению с владельцами ценных бумаг в соответствии с решениями о выпуске ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров;</li> <li>– конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях;</li> <li>– сделки по покупке / продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях;</li> <li>– сделки по покупке / продаже наличной иностранной валюты, находящейся в обращении и являющейся законным платежным средством в иностранном государстве или группе иностранных государств, за иностранную валюту в безналичной форме или валюту РФ в безналичной форме, на рыночных условиях;</li> <li>– генеральные соглашения о срочных сделках на финансовых рынках;</li> <li>– сделки, заключаемые в соответствии с условиями генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках (включая, но не ограничиваясь, сделками с производными финансовыми инструментами) на рыночных условиях;</li> <li>– договоры об открытии, ведении и обслуживании корреспондентских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но не ограничиваясь, о списании денежных средств с корреспондентских счетов без распоряжения банка - контрагента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по корреспондентским счетам, о предоставлении овердрафта к корреспондентскому счету);</li> <li>– договоры об открытии и ведении счетов для расчетов по доверительному управлению;</li> <li>– договоры оказания услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «iBank 2»;</li> <li>– договоры о выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт;</li> <li>– договоры об оказании спонсорской поддержки в международных платежных системах MasterCard Worldwide и VISA International;</li> <li>– договоры об обслуживании карт международных платежных систем через межхостовое соединение;</li> <li>– договоры об участии в объединённой расчетной системе ОРС;</li> <li>– договоры об оказании услуг по привлечению предприятий торговли и сервиса к обслуживанию банковских карт;</li> <li>– договоры аренды, субаренды и купли-продажи имущества;</li> <li>– договоры купли-продажи зкладных;</li> <li>– договоры уступки прав требований,</li> </ul> <p>1) на предельную сумму не более 1 100 000 000,00 (один</p>	
--	--	--

	<p>миллиард сто миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>2) на предельную сумму не более 600 000 000,00 (шестьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>3) на предельную сумму не более 2 200 000 000,00 (Два миллиарда двести миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>4) на предельную сумму не более 2 000 000 000,00 (Два миллиарда и 00/100) рублей каждая;</p> <p>5) на предельную сумму не более 750 000 000,00 (Семьсот пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>6) на предельную сумму не более 750 000 000,00 (Семьсот пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая.</p>	
<p>3) 1 шт. (1 контрагент)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем, в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов) на рыночных условиях;</li> <li>– размещение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов) на рыночных условиях;</li> <li>– договоры залога;</li> <li>– договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства;</li> <li>– выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица;</li> <li>– договоры об условиях предоставления банковских гарантий;</li> <li>– покупка/ продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях;</li> <li>– договоры по организации выпуска ценных бумаг юридических лиц, а также сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг юридических лиц при их размещении;</li> <li>– договоры по приобретению юридическими лицами ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении;</li> <li>– договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров;</li> <li>– конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях;</li> <li>– сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях;</li> <li>– договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания);</li> <li>– договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей;</li> <li>– сделки по заключению договоров и/или</li> </ul>	



	<p>дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– договоры аренды, субаренды;</li> <li>– агентские договоры, договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры о переводе денежных средств физических лиц в валюту Российской Федерации в пользу юридического лица,</li> </ul> <p>1) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая.</p>	
4) 1 шт. (1 контрагент)	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях;</li> <li>– размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях;</li> <li>– договоры залога;</li> <li>– договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства;</li> <li>– выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица;</li> <li>– договоры об условиях предоставления банковских гарантий;</li> <li>– покупка/ продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях;</li> <li>– договоры по организации выпуска ценных бумаг юридических лиц, а также сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг юридических лиц при их размещении;</li> <li>– договоры по приобретению юридическими лицами ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении;</li> <li>– договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров;</li> <li>– конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях;</li> <li>– сделки по покупке\продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях;</li> <li>– договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания);</li> <li>– договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей;</li> <li>– сделки по заключению договоров и/или</li> </ul>	

	<p>дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но, не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– договоры аренды, субаренды;</li> <li>– договоры страхования,</li> </ul> <p>1) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая.</p>	
5) 25 шт. (25 контрагентов)	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– размещение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– договоры залога;</li> <li>– договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства;</li> <li>– выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица;</li> <li>– договоры об условиях предоставления банковских гарантий;</li> <li>– договоры об условиях открытия аккредитивов;</li> <li>– открытие аккредитивов на рыночных условиях;</li> <li>– покупка/продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях;</li> <li>– договоры по организации выпуска ценных бумаг юридических лиц, а также сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг юридических лиц при их размещении;</li> <li>– договоры по приобретению юридическими лицами ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении;</li> <li>– договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров;</li> <li>– конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях;</li> <li>– сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях;</li> <li>– договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но, не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания);</li> </ul>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей;</li> <li>– сделки по заключению договоров и/или дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но, не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт;</li> <li>– договоры аренды, субаренды имущества,</li> </ul> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) на предельную сумму не более 6 000 000 000,00 (Шесть миллиардов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>2) на предельную сумму не более 6 000 000 000,00 (Шесть миллиардов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>3) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>4) на предельную сумму не более 2 300 000 000,00 (Два миллиарда триста миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>5) на предельную сумму не более 2 300 000 000,00 (Два миллиарда триста миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>6) на предельную сумму не более 2 300 000 000,00 (Два миллиарда триста миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>7) на предельную сумму не более 200 000 000,00 (Двести миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>8) на предельную сумму не более 200 000 000,00 (Двести миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>9) на предельную сумму не более 200 000 000,00 (Двести миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>10) на предельную сумму не более 200 000 000,00 (Двести миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>11) на предельную сумму не более 200 000 000,00 (Двести миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>12) на предельную сумму не более 200 000 000,00 (Двести миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>13) на предельную сумму не более 6 000 000 000,00 (Шесть миллиардов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>14) на предельную сумму не более 8 000 000 000,00 (Восемь миллиардов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>15) на предельную сумму не более 8 000 000 000,00 (Восемь миллиардов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>16) на предельную сумму не более 450 000 000,00 (Четыреста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>17) на предельную сумму не более 1 000 000 000,00 (Один миллиард и 00/100) рублей каждая;</li> <li>18) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>19) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>20) на предельную сумму не более 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>21) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>22) на предельную сумму не более 1 000 000 000,00 (Один миллиард и 00/100) рублей каждая;</li> <li>23) на предельную сумму не более 1 500 000 000,00 (Один миллиард пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>24) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> </ol>	
--	--	--

	25) на предельную сумму не более 1 500 000 000,00 (Один миллиард пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая.	
6) 1 шт. (1 контрагент)	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях;</li> <li>– размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях;</li> <li>– договоры залога;</li> <li>– договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства;</li> <li>– выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица;</li> <li>– договоры об условиях предоставления банковских гарантий;</li> <li>– сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях;</li> <li>– конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях;</li> <li>– договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но, не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания, о начислении процентов по остатку денежных средств на счете клиента);</li> <li>– договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей;</li> <li>– сделки по заключению договоров и/или дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт;</li> <li>– договоры об условии открытия (подтверждения) аккредитивов;</li> <li>– договоры аренды, субаренды имущества,</li> </ul> <p>1) на предельную сумму не более 250 000 000,00 (Двести пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая</p>	
7) 1 шт. (1 контрагент)	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем, в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– размещение денежных средств в форме вкладов</li> </ul>	

	<p>(депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– договоры залога;</li> <li>– договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства;</li> <li>– выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица;</li> <li>– договоры об условиях предоставления банковских гарантий;</li> <li>– покупка / продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях;</li> <li>– договоры по организации выпуска ценных бумаг юридических лиц;</li> <li>– сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг юридических лиц при их размещении и сделки по приобретению у ОАО Банк ЗЕНИТ юридическими лицами выпущенных ими ценных бумаг по требованию и/или по соглашению с владельцами ценных бумаг в соответствии с решениями о выпуске ценных бумаг юридических лиц;</li> <li>– договоры по приобретению юридическими лицами ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении и сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ у юридических лиц ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ по требованию и/или по соглашению с владельцами ценных бумаг в соответствии с решениями о выпуске ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ;</li> <li>– договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров;</li> <li>– конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях;</li> <li>– сделки по покупке / продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях;</li> <li>– сделки по покупке / продаже наличной иностранной валюты, находящейся в обращении и являющейся законным платежным средством в иностранном государстве или группе иностранных государств, за иностранную валюту в безналичной форме или валюту РФ в безналичной форме, на рыночных условиях;</li> <li>– генеральные соглашения о срочных сделках на финансовых рынках;</li> <li>– сделки, заключаемые в соответствии с условиями генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках (включая, но не ограничиваясь, сделками с производными финансовыми инструментами) на рыночных условиях;</li> <li>– договоры об открытии, ведении и обслуживании корреспондентских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но не ограничиваясь, о списании денежных средств с корреспондентских счетов без распоряжения банка - контрагента, о бронировании денежных средств, о поддержании</li> </ul>	
--	--	--

	<p>неснижаемых остатков по корреспондентским счетам, о предоставлении овердрафта к корреспондентскому счету);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– договоры об открытии и ведении счетов для расчетов по доверительному управлению;</li> <li>– договоры оказания услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «iBank 2»;</li> <li>– договоры о выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт;</li> <li>– договоры об оказании спонсорской поддержки в международных платежных системах MasterCard Worldwide и VISA International;</li> <li>– договоры об обслуживании карт международных платежных систем через межхостовое соединение;</li> <li>– договоры об участии в объединённой расчетной системе ОРС;</li> <li>– договоры об оказании услуг по привлечению предприятий торговли и сервиса к обслуживанию банковских карт;</li> <li>– договоры аренды, субаренды и купли-продажи имущества;</li> <li>– договоры купли-продажи закладных;</li> <li>– договоры уступки прав требований,</li> </ul> <p>1) на предельную сумму не более 3 000 000 000,00 (Три миллиарда и 00/100) рублей каждая;</p>	
8) 8 шт. (8 контрагентов)	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– размещение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– договоры залога;</li> <li>– договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства;</li> <li>– выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица;</li> <li>– договоры об условиях предоставления банковских гарантий;</li> <li>– договоры об условиях открытия аккредитивов;</li> <li>– открытие аккредитивов на рыночных условиях;</li> <li>– покупка/продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях;</li> <li>– договоры по организации выпуска ценных бумаг юридических лиц, а также сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг юридических лиц при их размещении;</li> <li>– договоры по приобретению юридическими лицами</li> </ul>	

	<p>ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров;</li> <li>– конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях;</li> <li>– сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях;</li> <li>– договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но, не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания);</li> <li>– договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей;</li> <li>– сделки по заключению договоров и/или дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но, не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт;</li> <li>– договоры аренды, субаренды имущества,</li> </ul> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>2) на предельную сумму не более 200 000 000,00 (Двести миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>3) на предельную сумму не более 200 000 000,00 (Двести миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>4) на предельную сумму не более 8 000 000 000,00 (Восемь миллиардов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>5) на предельную сумму не более 8 000 000 000,00 (Восемь миллиардов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>6) на предельную сумму не более 8 000 000 000,00 (Восемь миллиардов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>7) на предельную сумму не более 1 000 000 000,00 (Один миллиард и 00/100) рублей каждая;</li> <li>8) на предельную сумму не более 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая.</li> </ol>	
9) 1 шт. (1 контрагент)	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– размещение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– договоры залога;</li> <li>– договоры поручительства, соглашения о</li> </ul>	

	<p>предоставлении поручительства;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица;</li> <li>– договоры об условиях предоставления банковских гарантий;</li> <li>– договоры об условиях открытия аккредитивов;</li> <li>– открытие аккредитивов на рыночных условиях;</li> <li>– покупка/продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях;</li> <li>– договоры по организации выпуска ценных бумаг юридических лиц, а также сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг юридических лиц при их размещении;</li> <li>– договоры по приобретению юридическими лицами ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении;</li> <li>– договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров;</li> <li>– конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях;</li> <li>– сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях;</li> <li>– договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но, не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания);</li> <li>– договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей;</li> <li>– сделки по заключению договоров и/или дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но, не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт;</li> <li>– договоры аренды, субаренды имущества,</li> </ul> <p>1) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая</p>	
--	--	--

<b><u>36 (из них):</u></b>		<b>Совет директоров</b>
1) 28 шт.	1 635 967 079,44 руб.	
2) 1 шт.	10 000,00 евро	
3) 1 шт. (1 контрагент)	<p>Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, по договору на комплексное обслуживание на международном финансовом рынке на следующих существенных условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– предмет - совершение за вознаграждение сделок с иностранными финансовыми инструментами (далее –</li> </ul>	



	<p>Сделки) от имени Клиента или от имени ОАО Банк ЗЕНИТ, но за счет и в интересах Клиента на международных биржевых рынках. ОАО Банк ЗЕНИТ совершает Сделки на основании и в соответствии с поручениями Клиента (далее – Поручение). Виды Поручений, порядок и сроки их подачи, а также существенные условия, которые должны быть указаны в Поручении, определяются Договором;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– цена - вознаграждение ОАО Банк ЗЕНИТ за совершение Сделок уплачивается Клиентом по ставкам, указанным в Приложении № 1 к Договору, с учетом цены сделок, заключаемых в рамках Договора;</li> <li>– срок действия Договора - 1 год с момента его подписания сторонами. Договор считается продленным на каждый следующий год, если не позднее чем за 30 дней до окончания его срока действия ни одна из сторон не известит другую в письменной форме о прекращении действия Договора.</li> </ul>	
<p>4) 1 шт. (1 контрагент)</p>	<p>Договоры об условиях предоставления банковских гарантий на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– банковские гарантии на сумму не более 1 000 000 000,00 (Один миллиард и 00/100) рублей;</li> <li>– комиссионное вознаграждение – не более 2% (Два процента) годовых от суммы каждой гарантии;</li> <li>– срок действия банковских гарантий – не более 2 лет и 7-ми месяцев с даты выдачи каждой гарантии;</li> <li>– Принципал обязуется полностью возместить Гаранту суммы, которые последний уплатил бенефициару/бенефициарам в соответствии с условиями гарантий, а также уплатить комиссию за платеж по гарантиям в размере 0,2% (Ноль целых и две десятых процента) от сумм платежа по гарантиям не позднее одного рабочего дня, следующего за датой доставки Принципалу письменного уведомления Гаранта об осуществлении им платежа по гарантии/гарантиям;</li> <li>– в случае ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по договорам об условиях предоставления банковских гарантий Принципал уплачивает Гаранту неустойку в размере 0,1 % (Ноль целых и одна десятая процента) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;</li> <li>– Принципал предоставляет Гаранту право без распоряжения Принципала списывать денежные средства в размере задолженности Принципала перед Гарантом по договорам об условиях предоставления банковских гарантий.</li> </ul>	
<p>5) 1 шт. (1 контрагент)</p>	<p>Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, по Регламенту оказания услуг на финансовых рынках, на следующих существенных условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– предмет - совершение за вознаграждение сделок с финансовыми инструментами (далее – Сделки) от имени Клиента или от имени ОАО Банк ЗЕНИТ, но за счет и в интересах Клиента на финансовых рынках. ОАО Банк ЗЕНИТ совершает Сделки на основании и в</li> </ul>	

	<p>соответствии с поручениями Клиента (далее – Поручение). Виды Поручений, порядок и сроки их подачи, а также существенные условия, которые должны быть указаны в Поручении, определяются Регламентом;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– цена – вознаграждение ОАО Банк ЗЕНИТ за совершение Сделок уплачивается Клиентом по ставкам, согласно Регламенту, с учетом цены сделок, заключаемых в рамках Регламента;</li> <li>– срок Регламентом не установлен. При этом каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Регламента с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны не менее чем за 21 (Двадцать один) календарный день до даты отказа от Регламента с учетом положений п. 33.5. Регламента;</li> <li>– иные существенные условия изложены в Регламенте.</li> </ul>	
<p>6) 2 шт. (1 контрагент)</p>	<p>1) Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, по договору на комплексное обслуживание на международном финансовом рынке (далее - Договор) (с учетом цены сделок, заключаемых в рамках Договора), на следующих существенных условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– предмет - совершение за вознаграждение сделок с иностранными финансовыми инструментами (далее – Сделки) от имени Клиента или от имени ОАО Банк ЗЕНИТ, но за счет и в интересах Клиента на международных биржевых рынках и внебиржевых финансовых рынках как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. ОАО Банк ЗЕНИТ совершает Сделки на основании и в соответствии с поручениями Клиента (далее – Поручение). Виды Поручений, порядок и сроки их подачи, а также существенные условия, которые должны быть указаны в Поручении, определяются Договором;</li> <li>– цена – вознаграждение ОАО Банк ЗЕНИТ за совершение Сделок уплачивается Клиентом по ставкам, указанным в Приложении № 1 к Договору, с учетом цены сделок, заключаемых в рамках Договора;</li> <li>– срок действия Договора - 1 год с момента его подписания сторонами. Договор считается продленным на каждый следующий год, если не позднее, чем за 30 дней до окончания его срока действия ни одна из сторон не известит другую в письменной форме о прекращении действия Договора.</li> </ul> <p>2) Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, по Регламенту оказания услуг на финансовых рынках (далее - Регламент) (с учетом цены сделок, заключаемых в рамках Регламента), на следующих существенных условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– предмет - совершение за вознаграждение сделок с финансовыми инструментами (далее – Сделки) от имени Клиента или от имени ОАО Банк ЗЕНИТ, но за счет и в интересах Клиента на финансовых рынках. ОАО Банк ЗЕНИТ совершает Сделки на основании и в соответствии с поручениями Клиента (далее – Поручение). Виды Поручений, порядок и сроки их подачи, а также существенные условия, которые</li> </ul>	

	<p>должны быть указаны в Поручении, определяются Регламентом;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– цена – вознаграждение ОАО Банк ЗЕНИТ за совершение Сделок уплачивается Клиентом по ставкам согласно Регламенту с учетом цены сделок, заключаемых в рамках Регламента;</li> <li>– срок Регламентом не установлен. При этом каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Регламента с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны не менее чем за 21 (Двадцать один) календарный день до даты отказа от Регламента с учетом положений п. 33.5. Регламента.</li> </ul>	
<p>7) 2 шт. (1 контрагент)</p>	<p>1) Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, по договору на комплексное обслуживание на международном финансовом рынке (далее - Договор) (с учетом цены сделок, заключаемых в рамках Договора), на следующих существенных условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– предмет - совершение за вознаграждение сделок с иностранными финансовыми инструментами (далее – Сделки) от имени Клиента или от имени ОАО Банк ЗЕНИТ, но за счет и в интересах Клиента на международных биржевых рынках и внебиржевых финансовых рынках, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. ОАО Банк ЗЕНИТ совершает Сделки на основании и в соответствии с поручениями Клиента (далее – Поручение). Виды Поручений, порядок и сроки их подачи, а также существенные условия, которые должны быть указаны в Поручении, определяются Договором;</li> <li>– цена – вознаграждение ОАО Банк ЗЕНИТ за совершение Сделок уплачивается Клиентом по ставкам, указанным в Приложении № 1 к Договору, с учетом цены сделок, заключаемых в рамках Договора;</li> <li>– срок действия Договора - 1 год с момента его подписания сторонами. Договор считается продленным на каждый следующий год, если не позднее, чем за 30 дней до окончания его срока действия ни одна из сторон не известит другую в письменной форме о прекращении действия Договора.</li> </ul> <p>2) Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, по Регламенту оказания услуг на финансовых рынках (далее - Регламент) (с учетом цены сделок, заключаемых в рамках Регламента), на следующих существенных условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– предмет - совершение за вознаграждение сделок с финансовыми инструментами (далее – Сделки) от имени Клиента или от имени ОАО Банк ЗЕНИТ, но за счет и в интересах Клиента на финансовых рынках. ОАО Банк ЗЕНИТ совершает Сделки на основании и в соответствии с поручениями Клиента (далее – Поручение). Виды Поручений, порядок и сроки их подачи, а также существенные условия, которые должны быть указаны в Поручении, определяются Регламентом;</li> <li>– цена – вознаграждение ОАО Банк ЗЕНИТ за совершение Сделок уплачивается Клиентом по ставкам согласно</li> </ul>	

	<p>Регламенту с учетом цены сделок, заключаемых в рамках Регламента;</p> <p>– срок Регламентом не установлен. При этом каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Регламента с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны не менее чем за 21 (Двадцать один) календарный день до даты отказа от Регламента с учетом положений п. 33.5. Регламента.</p>	
--	--	--

## Совет директоров ПАО Банк ЗЕНИТ

По состоянию на 01 января 2014 года в состав Совета директоров Банка входили:

1. Воробьев Алексей Сергеевич
2. Гарифуллин Искандар Гатинович
3. Забелкин Игорь Геннадьевич
4. Маганов Наиль Ульфатович
5. Махотин Александр Евгеньевич
6. Соколов Алексей Аркадьевич
7. Табб Джонатан
8. Тахаутдинов Шафагат Фахразович
9. Тихтуров Евгений Александрович
10. Федоров Вячеслав Петрович
11. Шишкина Татьяна Петровна
12. Шпигун Кирилл Олегович

22 мая 2014 года на Годовом Общем собрании акционеров Банка был избран следующий состав Совета директоров Банка:

1. Воробьев Алексей Сергеевич
2. Гарифуллин Искандар Гатинович
3. Забелкин Игорь Геннадьевич
4. Маганов Наиль Ульфатович
5. Махотин Александр Евгеньевич
6. Соколов Алексей Аркадьевич
7. Табб Джонатан
8. Тахаутдинов Шафагат Фахразович
9. Тихтуров Евгений Александрович
10. Федоров Вячеслав Петрович
11. Шишкина Татьяна Петровна
12. Шпигун Кирилл Олегович

В связи с выходом из состава Совета директоров г-жи Шишкиной Т.П. 12 декабря 2014 года на Внеочередном Общем собрании акционеров Банка были прекращены полномочия состава Совета директоров Банка, избранного на Годовом Общем собрании акционеров.

12 декабря 2014 года был избран следующий состав Совета директоров Банка:

1. Воробьев Алексей Сергеевич
2. Гарифуллин Искандар Гатинович
3. Горовой Родион Владимирович
4. Забелкин Игорь Геннадьевич
5. Маганов Наиль Ульфатович
6. Махотин Александр Евгеньевич
7. Соколов Алексей Аркадьевич
8. Табб Джонатан
9. Тахаутдинов Шафагат Фахразович
10. Тихтуров Евгений Александрович
11. Федоров Вячеслав Петрович
12. Шпигун Кирилл Олегович

### Сведения о членах Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Воробьев Алексей Сергеевич, 1979 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Государственный Университет Управления

Дата окончания: 2001 г.

Квалификация: экономист со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
02.12.2008	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель директора департамента – начальник Управления финансовых институтов России Департамента финансовых институтов
16.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
27.06.2014	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
30.06.2014	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Гарифуллин Искандар Гатинович, 1960 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Казанский финансово-экономический институт

Дата окончания: 1981 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.09.1999	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Главный бухгалтер-начальник управления бухгалтерского учета и отчетности
27.09.1999	Открытое акционерное общество	Член Правления

	"Татнефть" имени В.Д.Шашина	
26.04.1999	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999 г. - открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
05.05.2014	Акционерный банк "Девон - Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.04.2014	Закрытое акционерное общество «Татех»	Член Совета директоров
24.04.2014	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Член Совета директоров
11.04.2014	Закрытое акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	Член Совета Фонда
16.05.2014	Закрытое Акционерное общество СК "Чулпан"	Член Совета директоров
28.05.2014	Закрытое акционерное общество "Геология"	Член Совета директоров
26.06.2014	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика "Ольховская"	Председатель Совета директоров
02.07.2014	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
11.04.2014	Открытое акционерное общество «Татнефтепром».	Член Совета директоров
16.05.2014	Открытое акционерное общество «Татнефтепром-Зюзеевнефть»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,121264617%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,121264617%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Горовой Родион Владимирович, 1966 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Дата окончания: 1988 г.

Квалификация: математик

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
29.02.2000	Член Правления	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)
17.06.2010	Первый заместитель Председателя Правления	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)
12.12.2014	Член Совета директоров	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Забелкин Игорь Геннадьевич, 1968 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский авиационный институт им. Орджоникидзе

Дата окончания: 1991 г.

Квалификация: инженер

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
18.10.2004	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "Либра Капитал"	Генеральный директор
01.06.2005	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Либра Капитал"	Заместитель директора
19.09.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
10.09.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Либра Девелопмент»	Генеральный директор
23.06.2014	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "Либра Капитал"	Член Совета директоров
23.06.2014	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Либра Капитал"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Маганов Наиль Ульфатович, 1958 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский институт нефтехимической и газовой промышленности имени И.М.Губкина

Дата окончания: 1983 г.

Квалификация: горный инженер



Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
26.11.2013	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Генеральный директор
26.11.2013	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Председатель Правления
27.06.2014	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Совета директоров
08.06.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
14.04.2014	Открытое акционерное общество "Нижнекамскнефтехим"	Член Совета директоров
29.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «ИНКО-ТЭК»	Председатель Совета директоров
26.05.2014	Открытое акционерное общество "Татнефтехиминвест-холдинг"	Член Совета директоров
06.06.2014	Открытое акционерное общество "ТАНЕКО"	Председатель Совета директоров
05.05.2014	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
30.06.2014	Открытое акционерное общество «Связьинвестнефтехим»	Член Совета директоров
15.07.2014	Общество с ограниченной ответственностью "Континентальная хоккейная лига"	Член Совета директоров
02.07.2014	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,129926375%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,129926375%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Махотин Александр Евгеньевич, 1953 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1977 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.07.2009	Safin Handelsges.m.b.H	Советник Президента
23.03.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Соколов Алексей Аркадьевич, 1956 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский ордена Ленина авиационный институт имени Серго Орджоникидзе

Дата окончания: 1979 г.

Квалификация: инженер-механик

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Президент
17.06.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Председатель Совета директоров
02.04.2014	Ассоциация российских банков	Член Совета Ассоциации
29.01.2010	Специализированный фонд управления целевым капиталом "Национальный специализированный Фонд поддержки детско-юношеского спорта"	Председатель Президиума
09.06.2010	Национальный благотворительный фонд развития детского регби	Председатель Президиума
06.05.2014	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
19.12.2013	Ассоциация российских банков	Член Президиума Совета Ассоциации
18.04.2014	Благотворительный фонд социальной поддержки и просвещения «Милосердие и Добродетель»	Член Правления
11.04.2014	Закрытое акционерное общество Национальный негосударственный пенсионный фонд	Заместитель Председателя Совета директоров Фонда
02.10.2014	Федеральное государственное учреждение культуры «Государственный музей-усадьба «Архангельское»	Член Попечительского совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		3%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		3%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Табб Джонатан, 1964 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Farnborough College

Дата окончания: 1982г.

Квалификация: ONC Business & Finance; AFA (с 1994 года)/Институт финансовых бухгалтеров Англии и Уэльса; FFA (с апреля 2011 года)/Институт финансовых бухгалтеров Англии и Уэльса.

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.07.2008	British Business Club	Член Совета директоров
25.08.2008	Специализированный фонд управления целевым капиталом "Национальный специализированный Фонд поддержки детско - юношеского спорта"	Член Попечительского совета
31.03.2009	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 2014г. - публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
15.12.2010	BayRu LLC	Член Консультативного Совета
01.01.2012	Bellerage International Limited	Исполнительный директор, Член Совета директоров
21.06.2012	Общество с ограниченной ответственностью "Агрикалчер энд Инфраструкчер Менеджмент Консалтинг"	Генеральный директор
01.02.2014	Общество с ограниченной ответственностью «ВИРТУ СИСТЕМС»	Исполняющий обязанности Финансового директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Тахаутдинов Шафагат Фахразович, 1946 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский институт нефтехимической и газовой промышленности им И.М.Губкина

Дата окончания: 1971 г.

Квалификация: горный инженер

Ученая степень: доктор экономических наук

Дата присвоения: 2003 г.

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
26.11.2013	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Советник Председателя Совета директоров

27.06.2014	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Совета директоров
23.05.1997	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 1999 г. - открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
05.05.2014	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.04.2014	Закрытое акционерное общество "Татех"	Председатель Совета директоров
04.04.2014	Закрытое акционерное общество "Фонд НДК"	Член Совета директоров
04.04.2014	Закрытое акционерное общество "Нефтяной Альянс"	Член Совета директоров
24.04.2014	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Председатель Совета директоров
19.05.2014	Открытое акционерное общество "Булгарнефть"	Председатель Совета директоров
21.05.2014	Закрытое акционерное общество "Предприятие "Кара-Алтын"	Председатель Совета директоров
26.05.2014	Открытое акционерное общество "Татнефтехиминвест-холдинг"	Член Совета директоров
30.06.2014	Закрытое акционерное общество "Нефтеконсорциум"	Член Совета директоров
11.04.2014	Закрытое акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	Председатель Совета директоров Фонда
11.04.2014	Открытое акционерное общество «Татнефтепром»	Председатель Совета директоров
28.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Карбон-Ойл»	Председатель Совета директоров
28.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Благодаров-Ойл»	Председатель Совета директоров
16.05.2014	Открытое акционерное общество «Татнефтепром-Зюзеевнефть»	Председатель Совета директоров
30.06.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Центр Сервисных Услуг»»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,086617583%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,086617583%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Тихуров Евгений Александрович, 1960 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: **Московский институт управления**

Дата окончания: **1982 г.**

Квалификация: **инженер-экономист по организации управления**

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.09.1999	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Начальник управления финансов
30.06.2005	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Правления
05.06.2003	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
25.04.2011	Совместное предприятие Аль-БуКамаль Петролиум	Член Совета директоров
29.06.2014	Закрытое акционерное общество "Севергазнефтепром"	Член Совета директоров
29.06.2014	Закрытое акционерное общество "Севергеология"	Член Совета директоров
01.04.2014	Закрытое акционерное общество "Татех"	Член Совета директоров
05.05.2014	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
24.04.2014	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Член Совета директоров
16.05.2014	Закрытое акционерное общество СК "Чулпан"	Член Совета директоров
28.05.2014	Открытое акционерное общество АИКБ "Татфондбанк"	Член Совета директоров
30.05.2014	Открытое акционерное общество "Ак Барс" Банк	Член Совета директоров
06.06.2014	Открытое акционерное общество "ТАНЕКО"	Член Совета директоров
10.06.2014	Открытое акционерное общество "ЛДС-1000"	Председатель Совета директоров
26.06.2014	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика Ольховская"	Член Совета директоров
11.04.2014	Открытое акционерное общество «Татнефтепром»	Член Совета директоров
16.05.2014	Открытое акционерное общество «Татнефтепром-Зюзеевнефть»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,121264617%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,121264617%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Федоров Вячеслав Петрович, 1966 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский институт химического машиностроения

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: инженер по автоматизации

Наименование учебного заведения: Институт мировой экономики и информатизации

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: бакалавр экономики

Наименование учебного заведения: Институт бизнеса и делового администрирования АНХ при Правительстве РФ

Дата окончания: 2002 г.

Переподготовка по программе: Директор по экономике и финансам

Наименование учебного заведения: Институт экономики РАН

Дата окончания: 2003 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
06.06.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
01.12.2005	Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства "Липецккомбанк"	Президент
26.03.2014	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Первый Вице-Президент
27.06.2014	Открытое акционерное общество «Первая грузовая компания»	Член Совета директоров
19.09.2014	Открытое акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд "Социальное развитие"	Член Совета директоров
30.10.2014	Открытое акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд "Социальное развитие"	Председатель Совета директоров
20.11.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Римел Корп»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Шпигун Кирилл Олегович, 1970 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова

Дата окончания: 1992 г.

Квалификация: математик

Наименование учебного заведения: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Председатель Правления
29.02.2000	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Правления
10.03.2006	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
09.06.2010	Национальный благотворительный фонд развития детского регби	Член Попечительского совета
05.05.2014	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

## **Правление ПАО Банк ЗЕНИТ**

По состоянию на 01 января 2014 года в состав Правления ОАО Банк ЗЕНИТ входили:

### **Председатель Правления**

1. Шпигун Кирилл Олегович

### **Члены Правления:**

2. Горная Елена Владимировна
3. Горовой Родион Владимирович
4. Грибков Алексей Давидович
5. Гришин Евгений Львович
6. Исаков Виктор Анатольевич
7. Мнацаканов Александр Александрович
8. Паданин Владимир Валентинович
9. Пащенко Станислав Сергеевич
10. Розоренов Алексей Викторович
11. Федоров Вячеслав Петрович
12. Шишкина Татьяна Петровна
13. Щербакова Ольга Евгеньевна

По состоянию на 01 января 2015 года в состав Правления ПАО Банк ЗЕНИТ входили:

### **Председатель Правления**

1. Шпигун Кирилл Олегович

### **Члены Правления:**

2. Горная Елена Владимировна
3. Горовой Родион Владимирович
4. Грибков Алексей Давидович
5. Гришин Евгений Львович
6. Исаков Виктор Анатольевич
7. Мнацаканов Александр Александрович
8. Паданин Владимир Валентинович
9. Пащенко Станислав Сергеевич
10. Розоренов Алексей Викторович
11. Щербакова Ольга Евгеньевна



### Сведения о членах Правления ПАО Банк ЗЕНИТ

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Шпигун Кирилл Олегович, 1970 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова

Дата окончания: 1992 г.

Квалификация: математик

Наименование учебного заведения: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Горная Елена Владимировна, 1959 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД СССР

Дата окончания: 1982 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.08.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Горовой Родион Владимирович, 1966 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им.М.В.Ломоносова

Дата окончания: 1988 г.

Квалификация: математик

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Грибков Алексей Давидович, 1974 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Гришин Евгений Львович, 1962 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский авиационный технологический институт им. К.Э.Циолковского

Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: инженер-электромеханик-технолог

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова

Дата окончания учебного заведения: 1990 г.

Квалификация: математик

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Исаков Виктор Анатольевич, 1968 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени Государственный технический университет им. Н.Э.Баумана

Дата окончания: 1991 г.

Квалификация: инженер-электромеханик

Наименование учебного заведения: Финансовая Академия при Правительстве РФ

Дата окончания: 1998 г.

Квалификация: экономист

Наименование учебного заведения: МГУ им. М.В. Ломоносова

Дата окончания: 2007 г.

Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Мнацаканов Александр Александрович, 1956 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московское высшее общевойсковое командное училище им. Верховного Совета РСФСР

Дата окончания: 1977 г.

Квалификация: офицер с высшим военно-специальным образованием – инженер по эксплуатации гусеничных и колесных машин

Наименование учебного заведения: Военная орденов Ленина и Октябрьской революции Краснознаменная академия бронетанковых войск имени Маршала Советского Союза Малиновского Р.Я.

Дата окончания: 1988 г.

Квалификация: офицер с высшим военным образованием

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Паданин Владимир Валентинович, 1969 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Нижегородский Государственный Технический Университет

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: инженер-системотехник

Наименование учебного заведения: Нижегородский Государственный Технический Университет

Дата окончания: 1995 г.

Квалификация: экономист-менеджер

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.07.2008	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Пащенко Станислав Сергеевич, 1970 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московская государственная академия пищевых производств

Дата окончания: 1993 г.

Квалификация: инженер-механик

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 1999 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
20.10.2003	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Розоренов Алексей Викторович, 1970 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Московский институт радиотехники, электроники и автоматики

Дата окончания учебного заведения: 1993 г.

Квалификация: инженер электронной техники

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Дата окончания учебного заведения: 2000 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Щербакова Ольга Евгеньевна, 1964 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Всесоюзный юридический заочный институт

Дата окончания учебного заведения: 1986 г.

Квалификация: юрист

Наименование учебного заведения: Российская правовая академия Минюста России

Дата окончания учебного заведения: 2003 г.

Ученая степень: Кандидат юридических наук

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность	
29.04.2011	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.			

## **Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ПАО Банк ЗЕНИТ**

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2014 года, составил 143 284 тыс. руб.

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления ПАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2014 года, составил 179 612 тыс. руб.

## **Сведения о соблюдении ПАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного поведения**

Корпоративное управление является ключевым фактором, влияющим на экономические показатели деятельности Банка и на его способность привлекать капитал, необходимый для роста и развития его деятельности.

Соблюдая законодательство Российской Федерации, ПАО Банк ЗЕНИТ также стремится соответствовать стандартам корпоративного управления в соответствии с рекомендациями Банка России и международными стандартами.

Банком соблюдаются общие принципы корпоративного управления, установленные в Кодексе корпоративного управления ПАО Банк ЗЕНИТ, в том числе направленные на обеспечение эффективной защиты прав и интересов акционеров Банка, прозрачности принятия решений в Банке, профессиональной и этической ответственности членов Совета директоров, членов коллегиальных исполнительных органов, должностных лиц и иных сотрудников Банка и акционеров Банка, информационной открытости Банка, осуществление акционерами прав на участие в управлении Банком посредством принятия решений на Общем собрании акционеров Банка, права на получение дивидендов, права акционеров на получение полной и достоверной информации о деятельности Банка.

В связи с одобрением Банком России 10.04.2014 г. Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, в Банке создана рабочая группа и проводится работа по разработке и актуализации внутренних нормативных документов Банка с целью внедрения в практику корпоративного управления рекомендованных Банком России принципов корпоративного управления.

Совет директоров Банка, коллегиальный орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, обеспечивает его эффективную работу в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Устава и внутренних документов Банка.

При принятии решений Совет директоров Банка исходит из задач Банка и интересов акционеров Банка, а также стремится учитывать интересы сотрудников Банка, его партнеров и других заинтересованных лиц.

В целях соответствия требованиям, выполнение которых является условием включения акций Банка в котировальные списки фондовых бирж РФ, в составе Совета директоров Банка имеется независимый директор.

При Совете директоров Банка действуют комитеты:

- Комитет по стратегическому планированию;
- Комитет по аудиту;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям,

целью деятельности которых, в том числе, является оказание Совету директоров Банка содействия по решению вопросов по соответствующим направлениям деятельности Банка.

Исполнительными органами Банка (Правлением Банка, Председателем Правления Банка) осуществляется руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Устава и внутренних документов Банка.

**Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества  
или иным внутренним документом акционерного общества**

Сведений нет.

Председатель Правления  
ПАО Банк ЗЕНИТ

К.О. Шпигун

Главный бухгалтер  
ПАО Банк ЗЕНИТ

Т.А. Богачева

М.п.