

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО**

Советом директоров ПАО Банк ЗЕНИТ  
«29» апреля 2016 г.,  
Протокол № 9 от «29» апреля 2016 г.

**УТВЕРЖДЕНО**

Годовым Общим собранием акционеров ПАО Банк ЗЕНИТ  
«15» июня 2016 г.,  
Протокол № 3 от «15» июня 2016 г.

# **Годовой отчет ПАО Банк ЗЕНИТ** **за 2015 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, 2016 г.**

## Содержание

<b>Отчет Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2015 год и оценка его деятельности.....</b>	<b>3</b>
<b>Положение ПАО Банк ЗЕНИТ в отрасли.....</b>	<b>12</b>
<b>Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ПАО Банк ЗЕНИТ .....</b>	<b>16</b>
<i>Корпоративный бизнес .....</i>	<i>16</i>
<i>Малый и средний бизнес.....</i>	<i>18</i>
<i>Инвестиционный бизнес .....</i>	<i>19</i>
<i>Частное банковское обслуживание (Private Banking).....</i>	<i>21</i>
<i>Розничный бизнес.....</i>	<i>21</i>
<i>Региональное развитие .....</i>	<i>23</i>
<i>Кадровая политика .....</i>	<i>24</i>
<i>Развитие банковских технологий .....</i>	<i>25</i>
<i>Благотворительные программы .....</i>	<i>26</i>
<b>Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО Банк ЗЕНИТ .....</b>	<b>27</b>
<b>Энергетические ресурсы, использованные ПАО Банк ЗЕНИТ .....</b>	<b>28</b>
<b>Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО Банк ЗЕНИТ .....</b>	<b>29</b>
<b>Крупные сделки .....</b>	<b>37</b>
<b>Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.....</b>	<b>38</b>
<b>Совет директоров ПАО Банк ЗЕНИТ .....</b>	<b>49</b>
<b>Правление ПАО Банк ЗЕНИТ .....</b>	<b>60</b>
<b>Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ПАО Банк ЗЕНИТ.....</b>	<b>66</b>
<b>Информация о системе оплаты труда ПАО Банк ЗЕНИТ .....</b>	<b>66</b>
<b>Сведения о соблюдении ПАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного поведения.....</b>	<b>67</b>
<b>Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества.....</b>	<b>68</b>

## **Отчет Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2015 год и оценка его деятельности**

Совет директоров ПАО Банк ЗЕНИТ (далее в тексте равнозначные наименования – ПАО Банк ЗЕНИТ, Банк ЗЕНИТ, Банк) был образован решением Годового Общего собрания акционеров Банка 03 июня 2015 г.

В состав Совета директоров Банка вошли:

- г-н Воробьев Алексей Сергеевич,
- г-н Гарифуллин Искандар Гатинович,
- г-н Горовой Родион Владимирович
- г-н Забелкин Игорь Геннадьевич,
- г-н Маганов Наиль Ульфатович,
- г-н Махотин Александр Евгеньевич,
- г-н Табб Джонатан,
- г-н Тахаутдинов Шафагат Фахразович,
- г-н Тихтуров Евгений Александрович,
- г-н Федоров Вячеслав Петрович,
- г-н Шпигун Кирилл Олегович.

17 сентября 2015 года на Внеочередном общем собрании акционеров Банка были досрочно прекращены полномочия членов Совета директоров, избранных на Годовом Общем собрании акционеров Банка 03 июня 2015 года, и избран новый состав Совета директоров в следующем составе:

- г-н Батырев Антон Искандерович
- г-н Воробьев Алексей Сергеевич
- г-н Гарифуллин Искандар Гатинович
- г-н Горовой Родион Владимирович
- г-н Забелкин Игорь Геннадьевич
- г-н Маганов Наиль Ульфатович
- г-жа Соколова Мария Александровна
- г-н Сюбаев Нурислам Зинатулович
- г-н Табб Джонатан
- г-н Тахаутдинов Шафагат Фахразович
- г-н Тихтуров Евгений Александрович
- г-н Шпигун Кирилл Олегович

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

Критериям независимости директоров отвечает один член Совета директоров – г-н Джонатан Табб.

В 2015 году Совет директоров Банка ЗЕНИТ провел 19 заседаний — 2 очных и 17 заочных. В 18 заседаниях участвовали все члены Совета директоров, в 1 заседании не участвовал 1 член Совета директоров. Средний процент участия членов Совета в заседаниях составил 99 %.

На заседаниях Совета директоров были рассмотрены и приняты решения в общей сложности по 53 вопросам повестки дня. Среди них:

- Предварительное утверждение Годового отчета Банка за 2014 год;
- Утверждение рекомендаций по размеру дивидендов за 2014 год;
- Рассмотрение результатов деятельности Банка и прогноза исполнения бюджета Банка до конца 2015 года;
- Определение размеров максимальных вознаграждений аудиторов годовой отчетности за 2015 год, составленной в соответствии с РСБУ и МСФО;
- Вопросы по разработке 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 Совета директоров, 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;
- Об осуществлении мер по повышению капитализации Банка;
- О реализации проекта «Операционная интеграция банков Банковской группы ЗЕНИТ и операционная эффективность Банковской группы ЗЕНИТ».

### **Основные итоги развития Банка в 2015 году**

- Активы Банка на 01.01.2016 г. достигли 281,4 млрд руб., снизившись относительно 01.01.2015 г. (298,5 млрд руб.) на 5,7%.
- Капитал Банка на 01.01.2016 г. составил 43,28 млрд руб. (с учетом в составе дополнительного капитала субординированного займа Агентства по страхованию вкладов в сумме 9,9 млрд руб.), прирост относительно 01.01.2015 г. (39,63 млрд руб.) составил 9,2%.
- Финансовый результат Банка за 2015 год составил -6,13 млрд руб.
- В феврале 2015 года рейтинговое агентство Moody's понизило долгосрочный депозитный рейтинг в иностранной и местной валюте до «В1» с «Вa3» с прогнозом «негативный».
- В октябре 2015 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило международный кредитный рейтинг Банка ЗЕНИТ на уровне «ВВ-» и национальный долгосрочный рейтинг на уровне «А+(rus)» с прогнозом «негативный».
- В 2015 году Советом директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) Банк ЗЕНИТ был включен в список банковских организаций, капитал которых увеличивается посредством облигаций федерального займа (ОФЗ). 01.09.2015 Банк и госкорпорация "Агентство по страхованию вкладов" заключили договоры субординированного займа на общую сумму 9,9 млрд. руб. и соглашение об осуществлении мониторинга деятельности Банка, в результате совокупный капитал Банка увеличился на соответствующую сумму.
- В октябре 2015 года произведена конвертация двух долгосрочных субординированных депозитов ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина в бессрочные субординированные депозиты на сумму 5,1 млрд руб. Это позволило улучшить значения нормативов достаточности основного капитала и сбалансировать запас по нормативам достаточности капитала:
  - ✓ Значение Н1.0 на 01.01.2016 г. составило 16,0%,
  - ✓ Значение Н1.1 на 01.01.2016 г. составило 6,9%,
  - ✓ Значение Н1.2 – 7,9%.

### **Корпоративный бизнес**

- По итогам 2015 года общее количество корпоративных клиентов Банка ЗЕНИТ составило 14,5 тыс. компаний, снизившись на 944 ед. или на 6,1%. Отток клиентов был в значительной степени обусловлен проведением работы по идентификации клиентской базы с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а также невозможностью для части компаний продолжать деятельность в кризисных условиях. Одновременно за отчетный год было привлечено на обслуживание 1 886 новых клиентов.
- Объем средств корпоративных клиентов, включая индивидуальных предпринимателей, на текущих и депозитных счетах (без учета средств в расчетах, в том числе по аккредитивам и ценным бумагам) на 01.01.2016 г. составил 79,9 млрд руб., снизившись по сравнению с началом года на 11,1%.
- Ввиду ограниченных возможностей для размещения ресурсов Банк ограничивал приток средств от корпоративных клиентов — объем депозитов юридических лиц

(включая индивидуальных предпринимателей) по итогам года сократился с 62,9 млрд. руб. на 01.01.2015 г. до 55,2 млрд руб. на 01.01.2016 г. (или на 12,3%).

- По итогам 2015 года корпоративный кредитный портфель, включая права требования, уменьшился на 8,7% или на 14,0 млрд руб. до 146,5 млрд руб. В условиях рецессии в экономике России основной акцент в кредитовании был сделан на работе с текущим кредитным портфелем: мониторинге финансового состояния заемщиков, улучшении структуры залогов, контроле качества кредитного портфеля, работе с проблемной задолженностью. Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле Банка увеличилась за год с 2,2% до 3,9%, что значительно лучше показателя по банковской системе России (6,2%).
- В 2015 году портфель факторинга вырос с 850 млн. руб. до 1,46 млрд. руб., увеличившись за год более чем на 70%. Объем уступленных Банку денежных требований в рамках сделок факторинга превысил 7,6 млрд. руб. Сумма выплаченного финансирования – 6,6 млрд. руб.
- Объем операций торгового финансирования, в т. ч. с использованием лимитов, установленных на Банк со стороны иностранных банков, к концу 2015 года достиг 10,2 млрд руб. По состоянию на 01.01.2016 г. портфель гарантий составил 13,3 млрд руб., портфель аккредитивов — 4,5 млрд. руб. В отчетном году Банк ЗЕНИТ существенно увеличил объем операций по подтверждению аккредитивов, выпущенных иностранными банками, в пользу клиентов Банка. Объем подтвержденных аккредитивов превысил 360 млн. долларов США.

#### **Малый и средний бизнес**

- По итогам 2015 года портфель кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса (далее – МСБ), увеличился на 15%, достигнув 8,6 млрд руб. Количество заемщиков увеличилось с 414 до 476 юридических лиц / ИП.
- В целях обеспечения высокого качества кредитного портфеля Банк применял консервативный подход к оценке кредитных рисков МСБ. Доля кредитов МСБ, обеспеченных залогом недвижимого имущества, составляет 67% от объема портфеля. Уровень просроченной задолженности по портфелю МСБ Банка составил на 01.01.2016 3,9%.
- В отчетном году лимит кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства за счет ресурсов АО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), установленный на Банк ЗЕНИТ, был повышен с 1,0 до 4,2 млрд руб.
- За 2015 год гарантийными фондами и Корпорацией МСП были предоставлены поручительства и гарантии на сумму 445 млн. руб. в обеспечение по 58 кредитным сделкам на сумму 801 млн. руб.

#### **Инвестиционный бизнес**

- По итогам 2015 года портфель ценных бумаг (не включая производные ценные бумаги) сократился на 29,6% и на 01.01.2016 г. составил 28,4 млрд руб. В условиях глобальной и внутренней финансовой нестабильности Банк проводил консервативную инвестиционную политику, направленную на повышение ликвидности и снижение рисков.
- 76% портфеля ценных бумаг составляют облигации, общий объем которых за вычетом резервов на 01.01.2016 г. достиг 21,6 млрд руб. Основу портфеля составляют облигации эмитентов высокого кредитного качества, входящие в Ломбардный список Банка России (около 18,9 млрд руб. по номиналу).

- В сложных макроэкономических условиях 2015 года Банк реализовал размещение двух выпусков собственных биржевых облигаций (выпуски БО-09 и БО-10) общей номинальной стоимостью 10 млрд руб. (фактическое размещение составило 5,6 млрд руб.).
- В 2015 году были успешно пройдены 5 публичных безотзывных ofert на приобретение Банком облигаций по требованию их владельцев. По итогам прохождения ofert из общего номинального объема в размере 26 млрд руб. в обращении остались облигации номинальной стоимостью 24 млрд руб.
- В 2015 году Банк ЗЕНИТ участвовал в организации 24 облигационных займов общей номинальной стоимостью 37,4 млрд рублей, включая собственные выпуски. 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 2015 год по выпуску облигаций, номинированных в рублях. Так, по итогам 2015 года Банк ЗЕНИТ занял:
  - ✓ 10-е место в общем рэнкинге организаторов корпоративных выпусков по объему участия без учета собственных займов и 11-е место с учетом собственных займов;
  - ✓ 9-е место в общем рэнкинге организаторов по количеству эмитентов / эмиссий.

#### **Розничный бизнес**

- Объем депозитов клиентов – физических лиц на 01.01.2016 г. составил 69,27 млрд руб., показав прирост за 2015 год на 27,5% (54,33 млрд руб. на 01.01.2015 г.)
- В 2015 году Банк активно развивал розничное кредитование. На фоне сокращения объемов кредитов физическим лицам в целом по банковской системе России, Банку ЗЕНИТ удалось сохранить высокое качество и добиться роста розничного кредитного портфеля, без учета задолженности по банковским картам, на 9,8% до 28,2 млрд руб. на 01.01.2016 г.
- Уровень просроченной задолженности по розничному кредитному портфелю Банка ЗЕНИТ за 2015 год (без учета банковских карт) практически не изменился и составил 3,1%, что существенно ниже аналогичного показателя по банковской системе (в целом по банковской системе вырос с 5,9% до 8,1%).
- В целях укрепления своих рыночных позиций и наращивания объемов бизнеса в 2015 году Банк активно развивал государственные ипотечные программы. В частности, по Программе «Военная ипотека» объем портфеля составил на конец года 15,8 млрд руб., показав прирост за год на 31,8%.

#### **Региональное развитие**

- По состоянию на 01.01.2016 г. сеть продаж Банка ЗЕНИТ насчитывала 96 подразделений, в том числе: Головной офис, 11 региональных филиалов, 30 операционных/дополнительных офисов, 53 операционные кассы вне кассового узла. Также Банк имеет Представительство в Республике Кипр.
- В 2015 году Банк ЗЕНИТ проводил работу по оптимизации структуры точек продаж. Осуществлялось закрытие нерентабельных подразделений, дублирующих свои функции, по принципу близости места расположения. Общее число подразделений за отчетный год сократилось на 4 дополнительных (операционных) офиса.

- В 2015 году Банк ЗЕНИТ продолжил реорганизацию своей филиальной сети, в результате которой большинство филиалов будет укрупнено и преобразовано в банковские центры. В отчетном году была начата перерегистрация «опорных» филиалов, которые станут основой для создания банковских центров. После завершения этих преобразований структура региональной сети Банка ЗЕНИТ будет выглядеть следующим образом: Банковский центр СИБИРЬ объединит подразделения Банка в Кемеровской, Омской и Новосибирской областях, а также в Республике Алтай; Банковский центр УРАЛ — офисы в Свердловской и Челябинской областях; Банковский центр ВОЛГА — в Нижегородской области, Пермском крае и Удмуртской Республике; Банковский центр ПОВОЛЖЬЕ — в Самарской и Саратовской областях; Банковский центр БАЛТИКА — в Санкт-Петербурге, Калининградской и Ленинградской областях. Статус уже существующего Банковского центра ТАТАРСТАН, а также «Ростовского» и «Курского» филиалов и входящих в их состав дополнительных и операционных офисов останется без изменений. Подразделения Банка в Московском регионе также продолжат работу в прежнем режиме.



**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 по кадрам и вознаграждениям возглавляет Председатель Комитета. Комитет 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 по кадрам и вознаграждениям был утверждён на заседании Совета директоров Банка 03 июня 2015 года, затем переизбран 17 сентября 2015 года. В него вошли следующие члены Совета:

- Соколова Мария Александровна – Председатель
- Гарифуллин Искандар Гатинович
- Забелкин Игорь Геннадьевич
- Соколов Аркадий Васильевич
- 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 2015 год был утвержден решением Совета директоров от 03 июня 2015 года. 17 сентября 2015 года Совет директоров переизбрал Комитет по аудиту в следующем составе:

- Табб Джонатан – Председатель
- Гарифуллин Искандар Гатинович
- Забелкин Игорь Геннадьевич
- Соколова Мария Александровна
- 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, 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 2015 год утвержден решением Совета директоров от 03 июня 2015 года. 17 сентября 2015 года Совет директоров переизбрал Комитет по стратегическому планированию в следующем составе:

- Шпигун Кирилл Олегович — Председатель
- Батырев Антон Искандерович
- Гарифуллин Искандар Гатинович
- Табб Джонатан
- Тихтуров Евгений Александрович

Биографические данные членов Комитета по стратегическому планированию Совета директоров, а также внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность Комитета, 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 2015 год одобрены самими Комитетами и вынесены на утверждение Совета директоров Банка.

### **Заключение:**

Прогноз развития макроэкономической среды на 2015 год строился на консервативной основе. Предполагалось общее снижение экономической активности (падение реального ВВП, сжатие инвестиций и конечного потребления), что неизбежно должно было оказать негативное влияние на банковский сектор. Кроме того, в отчетном году вступил в силу ряд изменений в банковском регулировании, ужесточающих условия развития банковского бизнеса. Падение цен на нефть до многолетних минимумов и дальнейшее сужение внешнеэкономических отношений не способствовали улучшению экономической конъюнктуры в России.

Негативное действие внешних факторов привело к тому, что в 2015 году прибыль банковской системы России составила 192 млрд руб., из них только Сбербанк получил прибыль 236,2 млрд руб. Таким образом банковская система РФ за 2015 год по сути понесла серьезные убытки. В том числе, убыток Банка ЗЕНИТ составил 6,13 млрд руб. Помимо этого, в результате консолидации и санаций достаточно значимые банки-конкуренты: Петрокоммерц, МДМ, Уралсиб, Возрождение, сменили собственников и, за исключением Банка Уралсиб, вошли в состав крупных банковских групп.

Банк ЗЕНИТ ставил своей стратегической целью на 2015 год сохранение финансовой устойчивости, а именно повышенный контроль за рисками, сохранение клиентской базы и поиск новых источников роста в сложных рыночных условиях. Данная цель была в общем достигнута: проведены мероприятия по увеличению достаточности капитала, уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле остался значительно ниже среднерыночных показателей, сохранена клиентская база в

корпоративном сегменте, наблюдался прирост в розничном сегменте и сегменте МСБ, увеличена доля рынка, занимаемая Банком в сегменте розничного кредитования.

В сложных экономических условиях от банковской системы требуется проведение углубленной работы по всестороннему повышению эффективности своей деятельности. В связи с этим, акционерами Банка ЗЕНИТ в конце 2015 года было принято решение по реализации в 2016 году совместно с международной консалтинговой компанией стратегического проекта операционной интеграции банков Банковской группы ЗЕНИТ и операционной эффективности Банковской группы ЗЕНИТ с учетом ИТ модернизации.

В 2016 году развитие банковского сектора России будет зависеть от способности экономики страны адаптироваться к низким ценам на нефть. Главными приоритетами стратегического развития Банка ЗЕНИТ будут оставаться контроль рисков, сохранение клиентской базы, поиск и развитие новых точек роста, а также решение задач по повышению операционной эффективности в сложных условиях ведения бизнеса.

В 2016 году ключевыми вопросами деятельности будут являться задачи обеспечения устойчивого развития и соблюдения нормативов банковской деятельности, в том числе, важным приоритетом 2016 года является завершение процедуры дополнительной эмиссии, начатой и согласованной с ключевыми акционерами Банка в 2015 году.

#### **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 рамках достижения целей по реализации стратегического 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» (ПАО), ПАО «Липецккомбанк», АО Банк ЗЕНИТ Сочи, ПАО «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 26 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.

В 2015 году продолжилась трансформация рыночной среды, в которой функционировал Банк. Причем структурные изменения в российской экономике происходили по относительно негативному сценарию, оправдывая консервативный подход, заложенный в план развития Банка на 2015 год. Адаптация деятельности Банка происходила под влиянием роста рисков, которые формировались следующими конъюнктурными факторами:

- Реализация риска снижения цен на нефть не ограничилась минимумами конца 2014 года – начала 2015 года. Падение цен на нефть продолжилось во II полугодии 2015 года. Уровень цен на нефть достиг минимумов с 2004 года.
- Переход ФРС США к циклу ужесточения монетарной политики привел к мощному перетоку капитала с развивающихся рынков в развитие и к дальнейшему укреплению доллара США. Так, отток капитала из Китая в 2015 году составил около 1 трлн. долларов США.
- Параллельно с ценами на нефть мощное падение мировых цен в 2015 году наблюдалось по всему спектру сырьевых товаров, вызывая курсовые колебания в странах, ориентированных на экспорт сырья и формируя тенденцию к снижению цен по широкой номенклатуре товаров и услуг в странах с другим типом экономики.
- Замедление роста в развивающихся странах и риск ухудшения экономической активности в развитых странах обусловили дальнейшее смягчение монетарной политики крупными центробанками мира (ЕЦБ, ЦБ Японии, ЦБ Южной Кореи, ЦБ Китая и т.д.). Продолжилось распространение практики ужесточения регулирования функционирования глобальных финансовых рынков.
- В России:
  - геополитические риски оставались высокими. Несмотря на то, что санкционное давление «Запада» существенно не расширилось, политические отношения с развитыми странами оставались в течение года напряженными. Продолжили ухудшаться экономические и политические отношения с Украиной. Резко и

довольно существенно, на фоне военного конфликта в Сирии, испортились отношения с крупным торговым партнером – Турцией;

- шаткая стабилизация на финансовых рынках после финансового кризиса конца 2014 года. В I полугодии 2015 года ключевая ставка Банка России была постепенно снижена с 17% до 11%. Во II полугодии, на фоне падения цен на нефть и сильной девальвации рубля, регулятор прекратил снижение ключевой ставки. В течение года сохранялась устойчивость внутреннего денежного рынка, существенно снизился отток частного капитала из страны, отсутствовала паника на розничном финансовом рынке;
- значительное снижение реального ВВП (на 3,7%) стало результатом адаптации экономических субъектов к кратному падению цен на нефть. Была снижена инвестиционная активность. На фоне падения реальных доходов населения и сжатия розничного кредитования наблюдался спад конечного потребления домохозяйств. Банк России весь год сохранял ключевую ставку на отрицательном реальном уровне, пытаясь стимулировать экономическую активность;
- уровень ожидаемой инфляции постоянно менялся. В марте был зафиксирован пик инфляционного давления. После этого вплоть до октября инфляционное давление стабилизировалось и снова началось снижение с ноября. Девальвация курса рубля в конце года привела к повышению инфляционных ожиданий, ограничивая возможности Банка России по снижению ключевой ставки;
- бюджетная политика оставалась «жесткой» – дефицит бюджета удалось удержать в пределах 3% ВВП. При этом снижение налоговой нагрузки было ограничено ввиду необходимости сохранения резервов в условиях высоких рисков макроэкономической дестабилизации.

Основными тенденциями в развитии банковской системы России в 2015 году были следующие:

- Рецессия в России ограничивала спрос на кредиты со стороны экономических субъектов.
- Быстрое ухудшение качества кредитных портфелей и резкое повышение ключевой ставки в конце 2014 года привели к ужесточению банками условий кредитования. В результате, на фоне рецессии, существенно снизилась динамика кредитования нефинансовых компаний и уменьшился розничный кредитный портфель.
- Стремясь стабилизировать ситуацию на финансовом рынке и стимулировать кредитование Банк России в 2015 году прибегал к снижению структурного дефицита ликвидности в банковской системе.
- Ужесточение регуляторных правил замедлилось. Для преодоления последствий финансового кризиса конца 2014 года Банк России ввел временные регуляторные послабления по отдельным нормативам. Кроме того, была реализована программа докапитализации крупных российских банков, что значительно укрепило капитальную базу банковской системы.
- Проблемы с фондированием у банков сохранились. Ограничена возможность внешних заимствований; привлечение средств от физических лиц затруднено ввиду высоких девальвационных ожиданий и падения реальных доходов населения; финансовая неопределенность вела к сокращению срочности фондирования, усиливала дефицит длинных денег и не способствовала развитию внутреннего долгового рынка.
- Конкуренция в банковском секторе росла на фоне сжатия потенциала рынка банковских услуг.

- Банк России продолжил политику закрытия недобросовестных участников рынка. За 2015 год на 101 единицу уменьшилось количество действующих банков. Усилился процесс консолидации банков.

В сложившихся макроэкономических условиях Банк сохранил конкурентные позиции по ключевым показателям деятельности в числе top-30 частных российских банков. В частности, исходя из данных Информационного агентства «Интерфакс», по итогам 2015 года среди частных кредитных организаций Банк ЗЕНИТ занял:

- по размеру активов 25-е место,
- по размеру капитала 28-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 ЗЕНИТ уже длительное время сохраняет ведущие позиции по предоставлению услуг частного банковского обслуживания (Private Banking).

Последовательный рост кредитного портфеля МСБ отразился на позициях Банка в рэнкинге «Эксперт РА» за 9 месяцев 2015 года, в котором Банк занял 16-е место по объему кредитного портфеля МСБ на 01.10.2015, поднявшись за год с 32-й позиции.

В связи с дальнейшим ухудшением ситуации на российском финансовом рынке в 2015 году продолжился, начавшийся в 2014 году, процесс снижения международными рейтинговыми агентствами рейтингов российских банков, а также ухудшения прогнозов по ним.

- 25 февраля 2015 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service снизило рейтинги шести российских частных банков, в том числе Банка ЗЕНИТ. При этом рейтинг Банка был снижен на одну ступень до уровня «B1», негативный прогноз был сохранен. В июне 2015 г. агентство Moody's присвоило Банку оценку риска контрагента на уровне «Ba3/NP». Данный рейтинг отражает оценку способности Банка исполнять свои обязательства по заключенным контрактам в случае банкротства.
- Вместе с тем, благодаря высокой финансовой устойчивости Банк ЗЕНИТ в 2015 году сохранил международные кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговым агентством Fitch Ratings. 19 октября 2015 года агентство Fitch подтвердило международный кредитный рейтинг Банка ЗЕНИТ на уровне «BB-» и национальный долгосрочный рейтинг на уровне «A+(rus)», сохранив негативный прогноз. Также остались неизменными рейтинг устойчивости «bb-», рейтинг поддержки «5», краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте «B». Как отметило агентство, рейтинги были подтверждены благодаря высокой финансовой устойчивости Банка, в поддержку которой выступает широкая и стабильная клиентская база, адекватная капитализация, комфортный уровень ликвидности и невысокие риски рефинансирования.

В сложных условиях 2015 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 Sbonds.ru за 2015 год по выпуску облигаций, номинированных в рублях. Так, по итогам 2015 года Банк ЗЕНИТ занял:

- 10-е место в общем рейтинге организаторов корпоративных выпусков по объему участия без учета собственных займов и 11-е место с учетом собственных займов;
- 9-е место в общем рейтинге организаторов по количеству эмитентов / эмиссий.

В 2015 году интенсивно развивался розничный бизнес. Темп роста розничного кредитного портфеля Банка, с учетом задолженности по банковским картам, составил 10%, тогда как в целом по банковской системе объем розничного кредитного портфеля уменьшился на 5,7%. В целях развития данного направления бизнеса Банк ЗЕНИТ принимал активное участие в государственных проектах развития ипотеки и строительства доступного жилья. Уделялось внимание развитию бизнеса по выпуску и обслуживанию банковских карт, дистанционного банковского обслуживания и торгового эквайринга. Развивалось сотрудничество с ведущими системами денежных переводов.

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 2015 году Банк ЗЕНИТ сохранил прежние стратегические приоритеты и продолжил развиваться как универсальный банк федерального масштаба. Банк ЗЕНИТ уже многие годы последовательно реализует стратегию развития в рамках модели универсального Банка, базовыми принципами которой, являются консервативный подход к наращиванию объемов бизнеса и консервативный подход к принятию рисков (Банк не развивает высоко рискованные продукты ни по одному из направлений бизнеса) с целью обеспечения качества активов, надежности и финансовой устойчивости.

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

- обеспечение необходимого уровня финансовой устойчивости;
- решение комплекса задач по повышению операционной 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 ЗЕНИТ в первую очередь ориентированы на клиентов из России.

В 2015 году одной из важных задач являлась планомерная работа по дополнительной идентификации существующей клиентской базы с целью противодействия легализации (отмыванию доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Клиентам, не отвечающим требованиям законодательства, были закрыты расчетные счета. Сокращение корпоративной клиентской базы составило 6,1%. Вместе с тем, за год было привлечено на обслуживание 1 886 новых клиентов. Общее количество корпоративных клиентов Банка ЗЕНИТ на конец 2015 года составило 14,5 тыс. компаний.

Приоритетом корпоративного бизнеса стало не только обеспечение необходимых объемов пассивной базы корпоративных клиентов, но и ее диверсификация с целью снижения концентрации по клиентам, а также максимально возможное снижение стоимости привлекаемых пассивов.

Объем средств корпоративных клиентов, в т.ч. ИП, на конец 2015 года составил 79,9 млрд руб., показав снижение по сравнению с началом года на 11,1%. В виду ограниченных возможностей для размещения ресурсов Банк ограничивал приток средств от корпоративных клиентов - объем депозитов юридических лиц и ИП по итогам года сократился с 62,9 млрд руб. до 55,2 млрд руб.



Учитывая непростую макроэкономическую ситуацию 2015 года, снижение спроса на финансирование со стороны клиентов, кредитная политика Банка была направлена на поддержание и сохранение 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 2015 года корпоративный кредитный портфель сократился на 8,7% и составил 146,5 млрд руб.

В 2015 году общеэкономической для российских компаний была тенденция по снижению выручки и оборотов бизнеса, что приводило к снижению их финансовой устойчивости. Основной акцент в кредитовании был сделан на работе с текущим кредитным портфелем: мониторинге финансового состояния заемщиков, улучшении структуры залогов, контроле качества кредитного портфеля, работе с проблемной задолженностью. Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле Банка возросла за год с 2,2% до 3,9%, что тем не менее значительно лучше показателя в целом по банковской системе России (6,2%).

В 2015 году Советом директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) Банк ЗЕНИТ был включен в список банковских организаций, капитал которых увеличивается посредством облигаций федерального займа (ОФЗ). С 01 октября 2015 года Банк приступил к участию в этой программе. По итогам четвертого квартала объем задолженности, учитываемый в отчетности АСВ, увеличился на 4,97 млрд. руб., при этом прирост составил 6,45%, что более чем в два раза превышает минимально необходимый уровень в 3,0%. В том числе по корпоративным заемщикам, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики, определенных соглашением с АСВ, увеличение портфеля составило 2,47 млрд. руб., или 5,95%

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 23,5 млрд руб., а их доля в кредитном портфеле Банка – 16,03%.

В течение 2015 года Банк увеличил факторинговый портфель с 850 млн. руб. до 1,46 млрд. руб. Объем уступленных Банку ЗЕНИТ денежных требований в рамках сделок факторинга превысил 7,6 млрд. руб. Сумма выплаченного финансирования – 6,6 млрд. руб. Увеличение объемов факторинга проводилось с учетом жестких требований к качеству клиентов. Подтверждением качества портфеля является отсутствие просрочек и минимальный размер резерва на возможные потери – 0,37% от факторингового портфеля.

Линейка факторинга была запущена Банком ЗЕНИТ в 2014 году. В 2015 году первые сделки были реализованы в Ростовском и Пермском филиалах. На конец 2015 года услуги факторинга предоставляли 6 филиалов. Помимо названных ранее это Банковский центр Татарстан, Банковский центр Балтика, Банковский центр Волга и Банковский центр Поволжье.

В 2015 году Банк ЗЕНИТ продолжал предоставлять услуги на рынке торгового финансирования и документарных операций. Поскольку операции торгового финансирования ориентированы в первую очередь на участников внешнеторговой деятельности, то объем данных операций в значительной мере зависит от ситуации на международных рынках. Геополитическая нестабильность, продолжающееся действие санкций в отношении России, негативная динамика внешнеторгового оборота,

волатильность курса российского рубля оказали существенное влияние на портфель торгового финансирования.

Объем операций торгового финансирования, в т. ч. с использованием лимитов, установленных на Банк ЗЕНИТ со стороны иностранных банков, в 2015 году составил 10,2 млрд руб. По состоянию на 01.01.2016 г. портфель гарантий составил 13,3 млрд руб., портфель аккредитивов достиг 4,5 млрд. руб.

В 2015 году Банк ЗЕНИТ существенно увеличил объем операций по подтверждению аккредитивов, выпущенных иностранными банками, в пользу клиентов Банка. Объем подтвержденных аккредитивов превысил 360 млн. долларов США.

В 2015 году развитие транзакционного бизнеса было направлено на расширение линейки и модернизацию расчетных и дистанционных сервисов Банка, разработку новых типовых продуктов расчетно-кассового обслуживания и срочного привлечения, оптимизацию действующих бизнес-процессов. В отчетном году для корпоративных клиентов были разработаны и внедрены различные продукты и сервисы, позволяющие эффективно управлять денежными средствами и осуществлять оперативные расчеты:

- реализовано зачисление денежных средств на счета клиентов в режиме реального времени, увеличено время приема расчетных документов в российских рублях, направленных по системе дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк», для исполнения текущим операционным днем;
- введена новая услуга исполнения текущим операционным днем срочных безналичных переводов в российских рублях на основании расчетных документов, направленных в Банк по системе «Клиент-Банк» в послеоперационное время;
- начато обслуживание по тарифным планам, которые включают в себя набор наиболее востребованных корпоративными клиентами расчетно-кассовых услуг. Услуги в рамках тарифного плана предоставляются в определенном объеме и по фиксированной цене.

В 2016 году будет продолжена работа по развитию линейки транзакционных продуктов, улучшению качества клиентского сервиса, увеличению скорости обслуживания клиентов и снижению операционных затрат:

- расширение и оптимизация линейки продуктов срочного привлечения, а также специализированных инструментов по управлению расчетами и ликвидностью (Cash Management);
- развитие дистанционных каналов обслуживания, включая внедрение модуля системы «Клиент-Банк», позволяющего размещать денежные средства в онлайн-режиме и интеграции системы «Клиент-Банк» с системой «1С: Предприятие»;
- развитие расчетных сервисов и информационных услуг Банка.

### **Малый и средний бизнес**

В 2015 году Банк продолжил наращивать объемы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. По итогам года портфель кредитов МСБ увеличился на 15%, достигнув на 01.01.2016 г. 8,6 млрд руб. Количество заемщиков в портфеле увеличилось с 414 до 476 юридических лиц / ИП.

Ключевым фактором роста портфеля МСБ в 2015 году стало дальнейшее укрепление партнерских взаимоотношений Банка с институтами государственной поддержки малого и среднего бизнеса:

- В отчетном году лимит кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства за счет ресурсов АО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), установленный на Банк, увеличился в 4 раза — с 1,0 млрд руб. до 4,2 млрд руб.
- Портфель кредитов МСБ, сформированный за счет ресурсов АО «МСП Банк», увеличился в 6 раз с 0,5 млрд руб. до 3,1 млрд руб.
- В 1 квартале 2015 года Банк ЗЕНИТ был аккредитован в Небанковской депозитно-кредитной организации «Агентство кредитных гарантий» (с 29.06.2015 АО «Корпорация МСП»), предоставив тем самым своим клиентам доступ к гарантийному механизму государственной поддержки кредитования МСБ.
- За 2015 год региональными гарантийными фондами и АО «Корпорация развития МСП» предоставлены поручительства и гарантии на сумму 445 млн руб. в обеспечение по 58 кредитным сделкам на сумму 801 млн руб.

Последовательный рост кредитного портфеля МСБ отразился на позициях Банка в рейтинге «Эксперт РА» за 9 месяцев 2015 года, в котором Банк занял 16-е место по объему кредитного портфеля МСБ на 01.10.2015 г., поднявшись за год с 32-й позиции.

В 2015 году Банк выпустил клиентам МСБ 252 гарантии на общую сумму 481 млн рублей.

В целях обеспечения высокого качества кредитного портфеля Банком применялся консервативный подход к оценке кредитных рисков. Доля кредитов клиентам МСБ, обеспеченных залогом недвижимого имущества, составляет 67% от объема портфеля. Уровень просроченной задолженности по портфелю МСБ Банка на конец 2015 года составил 3,9%. В банковской системе России, по данным Эксперт РА, уровень просроченной задолженности по кредитам МСБ по итогам I полугодия 2015 г. находился на уровне 11,7%.

В рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов особое внимание в отчетном году уделялось реализации программы ПОД/ФТ: все клиенты были идентифицированы в соответствии с требованиями федерального законодательства, осуществлялся постоянный мониторинг операций по счетам клиентов и незамедлительное проведение предусмотренных программой ПОД/ФТ мероприятий при выявлении операций, имеющих подозрительный или необычный характер.

Работа с клиентами МСБ в 2016 году сохранит характер стратегического направления деятельности Банка. Развитие бизнеса в 2016 году будет осуществляться в рамках следующих приоритетов:

- увеличение портфеля, сформированного при участии институтов развития малого и среднего предпринимательства,
- рост остатков на счетах клиентов МСБ за счет расширения линейки депозитных продуктов,
- увеличение доли Банка на рынке банковских гарантий для малого и среднего бизнеса.

### **Инвестиционный бизнес**

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

По итогам 2015 года портфель ценных бумаг Банка (не включая производные ценные бумаги) сократился на 29,6% и на 01.01.2016 г. составил 28,4 млрд руб. В условиях глобальной и внутренней финансовой нестабильности Банк проводил консервативную инвестиционную политику, направленную на повышение ликвидности и снижение рисков.

76% портфеля составляют облигации, общий объем которых за вычетом резервов на 01.01.2016 г. достиг 21,6 млрд руб. Основу портфеля ценных бумаг составляют облигации эмитентов высокого кредитного качества, входящие в ломбардный список Банка России (около 18,9 млрд руб. по номиналу).

В 2015 году Банк ЗЕНИТ реализовал следующие проекты по эмиссии собственных биржевых облигаций:

- в апреле 2015 г. Банк разместил биржевые облигации выпуска БО-09 объемом 5,0 млрд рублей сроком на 10 лет. Ставка первого и второго купонов была установлена на уровне 16,10% годовых. Дата оферты — 11.04.2016 г.;
- в декабре 2015 г. Банк разместил биржевые облигации выпуска БО-10 номиналом 5,0 млрд рублей в объеме 600 млн руб. сроком на 10 лет. Ставка с первого по четвертый купон была установлена на уровне 11% годовых. Дата оферты — 04.12.2017 г.

Банк ЗЕНИТ был признан победителем Cbonds Awards-2015 в номинации «Лучшая сделка первичного размещения облигаций банковского сектора»: за размещение собственных облигаций БО-09. Спрос на облигации составил порядка 11 млрд рублей при номинальном объеме выпуска 5 млрд рублей. В ходе формирования книги было получено более 60 предложений о приобретении облигаций.

Также по собственным облигациям в 2015 году были успешно пройдены 5 публичных безотзывных оферт на приобретение Банком облигаций по требованию их владельцев. По итогам прохождения оферт из общего номинального объема в размере 26 млрд руб. в обращении остались облигации номинальной стоимостью 24 млрд руб.

В 2015 году Банк ЗЕНИТ участвовал в организации облигационных займов общей стоимостью 37,4 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 рейтингах агентства Cbonds.ru за 2015 год по выпуску облигаций, номинированных в рублях. Так, по итогам 2015 года Банк ЗЕНИТ занял:

- 10-е место в общем рейтинге организаторов корпоративных выпусков по объему участия без учета собственных займов и 11-е место с учетом собственных займов;
- 9-е место в общем рейтинге организаторов по количеству эмитентов / эмиссий.

В 2015 году в рамках брокерского обслуживания в Банке активно развивалось направление по обслуживанию клиентов на рынке еврооблигаций. В связи с низкими ставками на рынке валютных депозитов клиенты предпочли разместить валютные средства в более доходные валютные еврооблигации.

В 2015 году было заключено 112 новых договоров на брокерское обслуживание клиентов на финансовых рынках. В рамках брокерских договоров клиенты активно использовали услугу прямого доступа к валютному рынку ПАО Московская биржа. Продвигалась новая услуга по открытию и ведению Индивидуальных инвестиционных счетов клиентам.

В 2015 году Банк продолжил активную деятельность на рынке синдицированных кредитов и выступил организатором и участником 4 сделок по синдицированному кредитованию для банков общим объемом 5 млн долл. США и 15 млн евро.

Также на вторичном рынке синдицированных кредитов в 2015 году было реализовано 6 сделок на общую сумму 45 млн долл. США.

Прямые корреспондентские отношения связывают Банк ЗЕНИТ с более чем ста крупнейшими международными финансовыми институтами, представляющими более 30 стран. В 2015 году в целях получения клиентами Банка ЗЕНИТ дополнительных возможностей для расчетов по своим внешнеторговым контрактам и, соответственно, развития их бизнеса с партнерами из различных регионов мира, Банк ЗЕНИТ продолжил расширение своей сети корреспондентских счетов. В частности, были открыты корреспондентские счета НОСТРО в индийских рупиях в банке ING Bank Belgium NV/SA и Индийском филиале ОАО «Сбербанк России» (г. Дели)

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

На протяжении всего 2015 года Банку ЗЕНИТ удалось обеспечить положительную динамику ряда основных показателей бизнеса в сегменте частного банковского обслуживания, хотя положительный результат в значительной мере связан с валютной переоценкой.

По итогам 2015 года рост фактических остатков по депозитам состоятельных клиентов составил 27,9%, (без учета курсовой переоценки 12,7%). Прирост среднегодовых пассивов составил 29,8%, в том числе 30,3% по счетам срочных депозитов.

В целом средства под управлением в 2015 году выросли на 29,4%. В 2015 году был обеспечен прирост комиссионных доходов по статье «Комплексное обслуживание» на 6%.

В целях расширения спектра финансовых продуктов и услуг, а также повышения сбора комиссионных доходов, в составе ДЧИ в 2015 году был создан отдел «Семейный офис» в основные задачи которого входит предоставление платных консультационных услуг. Данные услуги позволяют предложить функционал, существенно превосходящий аналогичные предложения конкурентов, что повысит качество обслуживания клиентов.

### **Розничный бизнес**

Объем депозитов клиентов – физических лиц на 01.01.2016 г. составил 69,27 млрд руб., показав прирост за 2015 год на 27,5% (54,33 млрд руб. на 01.01.2015 г.). При этом существенное влияние оказывала переоценка вкладов в иностранной валюте.

В 2015 году Банк активно развивал розничное кредитование. На фоне сокращения объемов кредитов физическим лицам в целом по банковской системе России, Банку ЗЕНИТ удалось сохранить высокое качество и добиться роста розничного кредитного портфеля, без учета задолженности по банковским картам, на 9,8% до 28,2 млрд руб. на 01.01.2016 г.

Уровень просроченной задолженности по розничному кредитному портфелю Банка ЗЕНИТ (без учета банковских карт) за 2015 год практически не изменился и составил 3,1% на конец года (в целом по банковской системе вырос с 5,9% до 8,1%). Более низкий уровень просроченной задолженности по розничному портфелю Банка ЗЕНИТ, чем в среднем по банковской системе России, обусловлен консервативной кредитной политикой, в частности, сформированной структурой розничного кредитного портфеля, в котором свыше 75% составляют ипотечные кредиты.

Количество клиентов-физических лиц на конец 2015 года составило 417,4 тыс., увеличившись за год на 17 тыс. (+4,2%).

В 2015 году Банк ЗЕНИТ стал участником государственной программы по поддержке жилищного (ипотечного) кредитования, реализуемой Правительством РФ. В период с мая по декабрь 2015 года Банк выдал 1 215 ипотечный кредит на сумму свыше 2,69 млрд. рублей.

Приоритетным сегментом розничных клиентов для Банка, как и в прошлом году, являлись военнослужащие Министерства обороны РФ. В Банке был реализован кредитный конвейер «Супермаркет для военнослужащих», в рамках которого клиенты могли оформить ипотечный кредит по программе «Военная ипотека» с одновременным получением кредитной карты и потребительского кредита на выгодных условиях.

- Прирост кредитного портфеля по программе «Военная ипотека» в 2015 году составил 31,8 %, объем портфеля к концу года достиг 15,8 млрд. руб.
- Портфель потребительских кредитов, выданных военнослужащим, в 2015 году вырос на 57,4%, достигнув 867 млн. руб.
- По итогам 2015 года Банк вошел в ТОП-4 банков-лидеров рынка ипотечного кредитования военнослужащих.

В рамках механизма рефинансирования банков под залог портфеля закладных «военной ипотеки», Банк ЗЕНИТ в 2015г. получил 5 траншей от Банка России на общую сумму 4,71 млрд рублей. В сделке, помимо кредитора и заемщика, приняли участие Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), предоставляющее инфраструктурные сервисные услуги по управлению залоговым обеспечением, и Газпромбанк (ГПБ), предоставляющий услуги специального депозитария. Координатором и держателем Стандарта оценки закладных и поставщиком ценовой информации выступило СРО «Национальная фондовая ассоциация».

В 2015 году Банк ЗЕНИТ продолжил развитие бизнеса по выпуску и обслуживанию банковских карт:

- Объем эмиссии банковских карт Банка ЗЕНИТ на конец 2015 года составил 95 636 шт. в том числе кредитных;
- Единая сеть банкоматов Банковской группы ЗЕНИТ и банков-партнеров к концу отчетного года составила 1 158 шт., в т.ч. на 01.01.2016 г. сеть банкоматов Банка насчитывала 396 шт.;
- Банк ЗЕНИТ активно реализует в международных платежных системах VISA и MasterCard спонсорские программы, в рамках которых Банком спонсируется 17 банков-партнеров, т.ч. банки-участники Банковской группы ЗЕНИТ;
- В 2015 году Банк ЗЕНИТ выполнил весь комплекс необходимых мероприятий по переводу расчетов в Национальную систему платежных карт РФ по операциям, совершенным с использованием карт Visa и MasterCard;
- В отчетном году Банк ЗЕНИТ присоединился к международной платежной системе UnionPay International. К концу года был завершен весь комплекс необходимых технологических мероприятий для сертификации процессингового центра Банка на эквайринг карт UnionPay.

Оборот Банка ЗЕНИТ по торговому эквайрингу в 2015 году уменьшился на 3,1% по сравнению с предыдущим годом и составил 26,2 млрд рублей. Количество POS-терминалов на конец 2015 года составило 6 335 шт.

Благодаря проводимым в 2015 году мероприятиям по оптимизации эквайрингового бизнеса транзакционный доход Банка ЗЕНИТ по торговому эквайрингу увеличился с 17,5 млн. руб. до 29,6 млн. руб. (+69,8%) по сравнению с показателем 2014 года.

Проведенные Банком мероприятия по оптимизации расходов на поддержание сети банкоматов позволили сократить расходы на аренду в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 16,8%.

В целях улучшения качества обслуживания клиентов в 2015 году Банком ЗЕНИТ реализован ряд новых продуктов и услуг:

- Расширена функциональность системы дистанционного банковского обслуживания. Клиентам стала доступна возможность получения доступа в Систему ДБО без посещения офиса Банка (после прохождения процедур дистанционной идентификации), а также возможность размещения вкладов «Срочный on-line» и «Накопительный on-line» в Банке посредством Системы;
- Расширен перечень банковских карт, для которых доступна технология установки ПИН-кода через интерактивное голосовое меню (IVR);
- Реализована возможность выпуска карт с чипом со сроком действия 5 лет;
- Банком начата эмиссия дебетовых карт Visa Platinum Finnair "Без границ".
- Банком реализован сервис на сайте Банка «Перевод с карты на карту».
- Реализована услуга дистанционной юридической поддержки «Личный адвокат».

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

- Развитие кредитования и обслуживания частных клиентов, в т.ч. военнослужащих;
- Развитие дистанционных каналов продаж и обслуживания;
- Наращивание пассивной базы;
- Работа с существующей клиентской базой с целью повышения уровня сервиса и роста доходов;
- Продвижение розничных банковских продуктов в рамках перекрестных продаж для корпоративных клиентов, в т.ч. для малого и среднего бизнеса;
- Расширение сети предприятий, обслуживающихся в Банке по торговому эквайрингу.

### **Региональное развитие**

По состоянию на 01.01.2016 г. сеть продаж Банка ЗЕНИТ насчитывала 96 подразделений, в том числе: Головной офис, 11 региональных филиалов, 30 операционных/дополнительных офисов, 53 операционные кассы вне кассового узла. Также Банк имеет Представительство в Республике Кипр.

В 2015 году Банк ЗЕНИТ проводил работу по оптимизации структуры точек продаж. Осуществлялось закрытие нерентабельных подразделений, дублирующих свои функции, по принципу близости места расположения. В Москве было закрыто 3 дополнительных офиса. В Сургуте было произведено реформатирование операционного офиса в кредитно-кассовый офис с многократным сокращением арендуемых площадей и

численности персонала. Общее число подразделений за отчетный год сократилось на 4 дополнительных (операционных) офиса.

В 2015 году Банк ЗЕНИТ продолжил реорганизацию своей филиальной сети, в результате которой большинство филиалов будет укрупнено и преобразовано в банковские центры. В отчетном году была начата перерегистрация «опорных» филиалов, которые станут основой для создания банковских центров. После завершения этих преобразований структура региональной сети Банка ЗЕНИТ будет выглядеть следующим образом: Банковский центр СИБИРЬ объединит подразделения Банка в Кемеровской, Омской и Новосибирской областях, а также в Республике Алтай; Банковский центр УРАЛ — офисы в Свердловской и Челябинской областях; Банковский центр ВОЛГА — в Нижегородской области, Пермском крае и Удмуртской Республике; Банковский центр ПОВОЛЖЬЕ — в Самарской и Саратовской областях; Банковский центр БАЛТИКА — в Санкт-Петербурге, Калининградской и Ленинградской областях. Статус уже существующего Банковского центра ТАТАРСТАН, а также «Ростовского» и «Курского» филиалов и входящих в их состав дополнительных и операционных офисов останется без изменений. Подразделения Банка в Московском регионе также продолжают работу в прежнем режиме.

В первом полугодии 2016 года, совместно с международным консультантом, планируется реализация проекта реинжиниринга операционной модели Банковской Группы ЗЕНИТ - проекта «Операционная интеграция банков Банковской группы ЗЕНИТ и операционная эффективность Банковской группы ЗЕНИТ».

### **Кадровая политика**

В 2015 году основными задачами кадровой политики Банка стали повышение эффективности деятельности подразделений Банка, усовершенствование действующих бизнес-процессов и технологий, реализация оптимальных подходов к затратам на содержание персонала, совершенствование системы оплаты труда, сохранение созданного в процессе развития Банка кадрового потенциала, улучшение условий труда сотрудников.

Среднесписочная численность персонала ПАО Банк ЗЕНИТ за 2015 год составила 2 082 человек (за 2014 год – 2 228). Фактическая численность персонала на конец 2015 года составила 2073 человек (на конец 2014 года – 2267).

В 2015 году в связи с новыми требованиями Центрального Банка РФ к оценке системы оплаты труда в Банке были разработаны и приведены в соответствие с требованиями законодательства внутренние нормативные документы в области оплаты труда. В целях стимулирования работников Банка, повышения эффективности продаж банковских продуктов, увеличения количества клиентов Банка были разработаны новые мотивационные программы.

В Банке продолжают действовать программы дополнительного пенсионного обеспечения, добровольного медицинского страхования, в том числе медицинского обслуживания в офисе, сотрудникам предоставляются различные виды материальной помощи, реализуется программа льготного кредитования.

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 2015 году стали сотрудники фронт-офиса, работающие с клиентами. Для них проводились семинары по продуктам с акцентом на то, как их предлагать клиентам. 34% сотрудников приняли участие в очном обучении, из них 6% было обучено внешними провайдерами образовательных услуг, 29% — силами внутренних тренеров.



В 2015 году Банк продолжил развитие дистанционных форм обучения, в т.ч. с применением средств видеосвязи, а также увеличил количество электронных курсов. Это позволило повысить уровень знаний и навыков сотрудников без дополнительных финансовых затрат. 31% сотрудников обучался в дистанционном формате: 8% с помощью видеосвязи и 23 % прошли электронные курсы по банковским продуктам и услугам.

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

В 2015 году были сделаны акценты на социальные проекты и проекты на поддержание здорового образа жизни. Так, в честь юбилея 70-летия Великой Победы сотрудники создали свой «Бессмертный полк Банка ЗЕНИТ», участвовали в масштабной акции-викторине, посвященной открытию постоянной экспозиции полка «Нормандия-Неман», проверяли и поддерживали свое здоровье вместе с проектом «#БудьЗдоров». Также продолжились мероприятия по контролю за проведением интеграционных процессов во внутрикорпоративных коммуникациях между Банком ЗЕНИТ и дочерними банками в рамках Банковской группы ЗЕНИТ.

### **Развитие банковских технологий**

В 2015 году в соответствии с текущими задачами Банка проводилась работа по следующим направлениям:

#### **1. Совершенствование технологии обслуживания клиентов:**

- Появился сервис дистанционного размещения вкладов физических лиц через систему web-банкинга и мобильного банкинга. Вклады «Срочный online» и «Накопительный online».
- Для корпоративных клиентов появился сервис дистанционного заключения депозитных сделок через систему Банк-Клиент «iBank2».
- Для Московского региона введена в действия технология зачисления рублевых поступлений на счета клиентов в режиме реального времени.
- Клиенты системы Банк-Клиент «iBank2» получили возможность управления срочностью платежей.
- Введены в действие новые тарифные планы расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов.
- Появилась возможность резервировать номер расчетного счета для юридических лиц непосредственно на сайте Банка.
- Для обслуживания операций физических лиц разработано и введено в эксплуатацию программное обеспечение оформления рублевых аккредитивов для сделок с недвижимостью.
- Существенно модернизирована система предотвращения мошеннических операций по каналам дистанционного обслуживания клиентов.
- Появился сервис саморегистрации пользователей системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц.

#### **2. Совершенствование технологии финансового управления и управления рисками:**

- приведение автоматизированной банковской системы в соответствие с существенно изменившимися требованиями Банка России;

- расширение системы автоматизации процессов формирования управленческой и финансовой отчетности по стандартам МСФО;

### 3. Совершенствование информационных технологий Банка:

- продолжилась консолидация баз данных различных приложений на общих вычислительных ресурсах для снижения стоимости владения;
- продолжилось расширение и модернизация дата-центра на базе современных технологий, обеспечивающих существенное повышение надежности работы информационных систем;
- продолжилось расширение комплексной системы мониторинга объектов ИТ инфраструктуры Банковской группы за счет подключения к ней новых информационных систем;
- продолжается модернизация аппаратного обеспечения рабочих мест и массовая замена операционных систем рабочих станций и серверов в связи с прекращением поддержки производителями;
- произведена смена программно-аппаратной платформы ядра процессингового центра.

Развитие банковских технологий в 2016 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 улучшению экономической и социальной обстановки в регионах присутствия Банка.

В 2015 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 15-е место, а среди финансовых структур сохранил за собой 3-е место.

Ежемесячные дополнительные пенсии от Банка ЗЕНИТ получают 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 авиаполка «Нормандия - Неман». В 2015 году Банком была проведена очередная индексация размера негосударственных выплат всем категориям пенсионеров; к программе пенсионных выплат была присоединена дочь погибшего над Египтом летчика авиакомпании «Когалымавиа» Сергея Трухачева.

Банк ЗЕНИТ активно участвовал в мероприятиях, посвященных Дню Победы: в Москве и в регионах России вручались подарки и продуктовые наборы, была оказана помощь в проведении ветеранских мероприятий, в том числе в рамках всероссийской акции «Бессмертный полк». К Дню Победы Банком была оказана денежная помощь более ста пятидесяти ветеранам Великой Отечественной войны по всей России. Одним из главных событий года стало открытие постоянной экспозиции полка «Нормандия-Неман» в музее авиации и космонавтики в Ле Бурже во Франции.

С 2005 года Банк ЗЕНИТ поддерживает деятельность российской благотворительной организации «Операция Улыбка». В 2015 году хирургическую помощь получили 42 ребенка из Уфы, а также Челябинской области и города Благовещенска, и более 30 детей из всего Южного федерального округа приехали за консультационной помощью в Таганрог на медицинскую акцию «Операции Улыбка». В марте 2016 года Банк ЗЕНИТ занял 2-ое место в номинации «Социальный проект» IV Премии инноваций и достижений финансовой отрасли «Банковская сфера 2015» за поддержку акции «Операция Улыбка» в Уфе. Премия «Банковская сфера 2015», организатором которой уже на протяжении 4-х лет выступает журнал «Банковское обозрение», отмечает наиболее яркие, инновационные и прогрессивные подходы к стандартному набору банковских инструментов и привлечение к ним внимания профессионального сообщества. Значимость акции «Операция Улыбка» для Башкортостана по достоинству была оценена не только профильными специалистами - администрацией Детской Республиканской клинической больницы и Министерством здравоохранения Республики Башкортостан, но и получила теперь признание экспертов банковского сообщества.

В Республике Татарстан Банк ЗЕНИТ регулярно участвует в акции «Помоги собраться в школу». Также Банк каждый год устраивает благотворительные новогодние праздники в столице Татарстана для детей из малообеспеченных семей, воспитанников детских домов, юных регбистов, детей, потерявших родителей в результате крушения теплохода "Булгария", слабовидящих детей из специализированных заведений г. Казани, воспитанников Раифского монастыря.

С 1997-го года Банк ЗЕНИТ реализует масштабную программу поддержки детско-юношеского регби. Благодаря финансовой поддержке Банка Национальный благотворительный фонд развития детского регби в 2015 году провел несколько масштабных детско-юношеских турниров: Детский турнир «Кубок Банка ЗЕНИТ по регби» среди команд мальчиков в Сочи в октябре 2015 года, турниры по регби для юношей в Казани в январе – феврале и декабре. Для юных спортсменов и их тренеров были организованы Летние регби лагеря в Республике Марий Эл и Калининградской области. В течение 2015 года команды юных регбистов выезжали на всероссийские, межрегиональные и международные соревнования. В рамках проекта «Сборная Фонда» команда «СОЮЗ»-regbist.ru (17 лет) стала серебряным призером чемпионата России.

На постоянной основе финансируется деятельность Межрегионального Профессионального Союза Игроков Континентальной Хоккейной лиги. В 2015 году пожертвование Банка ЗЕНИТ было использовано на проведение Летних спортивных тренировочных сборов хоккеистов.

На протяжении уже многих лет Банк ЗЕНИТ является генеральным спонсором Стрелкового союза России. Банк ЗЕНИТ уделяет большое внимание развитию спорта, традиций и культур. Ежегодно с помощью Банка проводится народный праздник Сабантуй в Казани, Альметьевске, Ленинградской области и Москве.

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. В 2015 году на Кубке мира в Финляндии музыканты завоевали почти половину лауреатских мест.

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.

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

Решением Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 03.06.2015 г., чистая прибыль Банка за 2014 год осталась без распределения, дивиденды по акциям в 2015 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 2015 год.

Вид энергетического ресурса	Расход в натуральном выражении	Расходы в денежном выражении, руб.
Бензин	341 969,39 л	10 727 987,51
Дизельное топливо	85 608,43 л	2 504 203,23
Тепловая энергия	2 615,55 Гкал	2 367 811,62
Электрическая энергия	1 530 881,74 кВт/ч	6 799 291,10
Газ	19 785,20 м <sup>3</sup>	210 402,74

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

Основные общие (системные) факторы риска:

- рост просроченной задолженности и количества дефолтов по кредитам и публичным заимствованиям (облигационным займам) российских заемщиков;
- риск роста рыночной процентной ставки и падения рыночной стоимости долговых ценных бумаг российских заемщиков;
- рост риска ликвидности банков вследствие сжатия рынка межбанковского кредитования и тенденции к переходу клиентов по вкладам и депозитам в банки с государственным участием;
- 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). В последнее время Банк также активно развивает операции по факторинговому обслуживанию клиентов. 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 регулируемыми органами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России 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 возможные потери 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, то есть охватывает весь кредитный портфель Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; система рейтингования заемщиков, кредитующихся на индивидуальных условиях; многоступенчатая система отсева клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. 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 отчетном году в Банке разработана и введена в эксплуатацию в тестовом режиме новая политика по учету кредитных рисков в области кредитования корпоративных заемщиков.

Для целей внутренней оценки требований к капиталу по кредитному риску с 2011 года используется методология, 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 корпоративным клиентам. Работы по совершенствованию и повышению эффективности системы оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков ведутся Банком на постоянной основе. В частности, в составе Департамента рисков в 2015 году сформировано Управление мониторинга, отвечающее за функционирование системы мониторинга заемщиков. Кроме того, в отчетном году в Банке создано подразделение по работе с проблемными активами – Департамент проблемных активов.

### **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 по 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, включая рыночный риск;
- 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, 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. 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 значительного числа 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 обновленная редакция Концепции. В 2015 году подготовлена к утверждению новая редакция Концепции, учитывающая все последние документы Банка России, регулирующие управление операционными рисками. К настоящему времени Концепция и внутренние нормативные документы, разработанные в развитие положений Концепции, охватывают все вопросы управления перечисленными в ее 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 закончено внедрение 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. Разработана и внедрена специализированная система управления рисками и контроля лимитов операций с производными инструментами.

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 и нормативных актов Банка России, 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) Юридическим департаментом Банка 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 том числе:

- отсутствие учёта или недостаточный учёт возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка на горизонте стратегического планирования;
- неверное или недостаточно обоснованное определение стратегических направлений деятельности Банка;
- отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимыми ресурсами, в том числе управленческими, для организации достижения поставленных стратегических целей деятельности Банка.

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

### 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 имелаась заинтересованность

Количество сделок:	Общий объем в денежном выражении	Орган управления, одобрявший сделку
<u>53 (из них):</u>		Общее собрание акционеров
1) 6 шт. (6 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> </ul>	

	<ul style="list-style-type: none"> <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             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) на предельную сумму не более 600 000 000,00 (Шестьсот миллионов 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 8 000 000 000,00 (Восемь миллиардов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>5) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>6) на предельную сумму не более 1 000 000 000,00 (Один миллиард и 00/100) рублей каждая.</li> </ol> </li> </ul>	
2) 7 шт. (7 контрагентов)	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ПАО 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> </ul>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– договоры по организации выпуска ценных бумаг указанных ниже юридических лиц;</li> <li>– сделки по приобретению ПАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг указанных ниже юридических лиц при их размещении и сделки по приобретению у ПАО Банк ЗЕНИТ указанными ниже юридическими лицами выпущенных ими ценных бумаг по требованию и/или по соглашению с владельцами ценных бумаг в соответствии с решениями о выпуске ценных бумаг указанных ниже юридических лиц;</li> <li>– договоры по приобретению указанными ниже юридическими лицами ценных бумаг ПАО Банк ЗЕНИТ при их размещении и сделки по приобретению ПАО Банк ЗЕНИТ у указанных ниже юридических лиц ценных бумаг ПАО Банк ЗЕНИТ по требованию и/или по соглашению с владельцами ценных бумаг в соответствии с решениями о выпуске ценных бумаг ПАО 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 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, VISA International и UnionPay International;</li> <li>– договоры об обслуживании карт международных</li> </ul>	
--	--	--



	<p>платежных систем через межхостовое соединение;</p> <ul style="list-style-type: none"> <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 2 400 000 000,00 (два миллиарда четыреста миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>2) на предельную сумму не более 3 000 000 000,00 (Три миллиарда и 00/100) рублей каждая;</p> <p>3) на предельную сумму не более 2 000 000 000,00 (Два миллиарда и 00/100) рублей каждая;</p> <p>4) на предельную сумму не более 750 000 000,00 (Семьсот пятьдесят миллионов 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 1 200 000 000,00 (один миллиард двести миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>7) на предельную сумму не более 650 000 000,00 (шестьсот 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 ПАО 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), субординированных кредитов (займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– размещение денежных средств в форме кредитов (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, выгодоприобретателем по которым выступает указанное ниже юридическое лицо;</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 указанного ниже юридического лица, а также сделки по приобретению ПАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг указанного ниже юридического лица при их размещении;</li> <li>– договоры по приобретению указанным ниже юридическим лицом ценных бумаг ПАО 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</li> </ul>	

	<p>рыночных условиях;</p> <ul style="list-style-type: none"> <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</li> <li>– агентские договоры, договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры о переводе денежных средств физических лиц в валюту Российской Федерации в пользу юридического лица на предельную сумму не более 3 000 000 000,00 (Три миллиарда и 00/100) рублей каждая.</li> </ul>	
<p>4) 1 шт. (1 контрагент)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ПАО 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), субординированных кредитов (займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– размещение денежных средств в форме кредитов (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, выгодоприобретателем по которым выступает указанное ниже юридическое лицо;</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 указанного ниже юридического лица, а также сделки по приобретению ПАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг указанного ниже юридического лица при их размещении;</li> <li>– договоры по приобретению указанным ниже юридическим лицом ценных бумаг ПАО Банк ЗЕНИТ при их размещении;</li> <li>– договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров;</li> </ul>	

	<ul style="list-style-type: none"> <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;</li> <li>– договоры страхования</li> </ul> <p>на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая.</p>	
5) 38 шт. (38 контрагентов)	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ПАО 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), субординированных кредитов (займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– размещение денежных средств в форме кредитов (займов, облигационных займов) на рыночных условиях;</li> <li>– договоры залога, договоры об ипотеке;</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 указанных ниже юридических лиц, а также сделки по приобретению ПАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг и (или) долей указанных ниже юридических лиц при их размещении и (или) при увеличении их уставного капитала;</li> <li>– договоры по приобретению указанными ниже юридическими лицами ценных бумаг ПАО Банк ЗЕНИТ при их размещении;</li> <li>– договоры на брокерское обслуживание на рыночных</li> </ul>	

	<p>условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров;</p> <ul style="list-style-type: none"> <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 2 300 000 000, 00 (Два миллиарда триста миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>2) на предельную сумму не более 2 300 000 000, 00 (Два миллиарда триста миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>3) на предельную сумму не более 2 300 000 000, 00 (Два миллиарда триста миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>4) на предельную сумму не более 200 000 000, 00 (Двести миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>5) на предельную сумму не более 200 000 000, 00 (Двести миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>6) на предельную сумму не более 200 000 000, 00 (Двести 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 9 500 000 000, 00 (Девять миллиардов пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>12) на предельную сумму не более 9 500 000 000, 00 (Девять миллиардов пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>13) на предельную сумму не более 1 500 000 000,00 (Один миллиард пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</li> <li>14) на предельную сумму не более 1 000 000 000,00 (Один миллиард и 00/100) рублей каждая;</li> <li>15) на предельную сумму не более 200 000 000, 00 (Двести миллионов и 00/100) долларов США или ее рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату заключения сделки каждая;</li> <li>16) на предельную сумму не более 200 000 000, 00 (Двести</li> </ol>	
--	---	--

	<p>миллионов и 00/100) долларов США или ее рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату заключения сделки каждая;</p> <p>17) на предельную сумму не более 200 000 000, 00 (Двести миллионов и 00/100) долларов США или ее рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату заключения сделки каждая;</p> <p>18) на предельную сумму не более 200 000 000, 00 (Двести миллионов и 00/100) долларов США или ее рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату заключения сделки каждая;</p> <p>19) на предельную сумму не более 350 000 000 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>20) на предельную сумму не более 1 000 000 000 (Один миллиард и 00/100) рублей каждая;</p> <p>21) на предельную сумму не более 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>22) на предельную сумму не более 1 000 000 000 (Один миллиард и 00/100) рублей каждая;</p> <p>23) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов 00/100) рублей каждая;</p> <p>24) на предельную сумму не более 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>25) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>26) на предельную сумму не более 6 000 000 000, 00 (Шесть миллиардов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>27) на предельную сумму не более 3 000 000 000,00 (Три миллиарда и 00/100) рублей каждая;</p> <p>28) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>29) на предельную сумму каждая не более 200 000 000 (Двести миллионов и 00/100) долларов США или ее рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату заключения сделки;</p> <p>30) на предельную сумму каждая не более 200 000 000 (Двести миллионов и 00/100) долларов США или ее рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату заключения сделки;</p> <p>31) на предельную сумму каждая не более 200 000 000 (Двести миллионов и 00/100) долларов США или ее рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату заключения сделки;</p> <p>32) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>33) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>34) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>35) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>36) на предельную сумму каждая не более 200 000 000 (Двести миллионов и 00/100) долларов США или ее рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату заключения сделки;</p> <p>37) на предельную сумму не более 300 000 000,00 (Триста миллионов и 00/100) рублей каждая;</p>	
--	--	--

	38) на предельную сумму не более 300 000 000,00 (Триста миллионов и 00/100) рублей каждая.	
--	--	--

<b>25 (из них):</b>		<b>Совет директоров</b>
1) 12 шт.	10 053 598 356,15 руб.	
2) 5 шт. (5 контрагентов)	<p>1) Сделка по присоединению Клиента к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках (далее – Регламент) (с учетом цены сделок, заключаемых в рамках Регламента):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– предмет - совершение за вознаграждение сделок с финансовыми инструментами на финансовых рынках (далее – Сделки) имени ПАО Банк ЗЕНИТ, но за счет и в интересах Клиента. ПАО 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 ПАО Банк ЗЕНИТ за совершение Сделок уплачивается Клиентом по ставкам, установленным Регламентом, с учетом цены Сделок, заключаемых в рамках Регламента;</li> <li>– срок действия Регламента 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>	
3) 5 шт. (5 контрагентов)	<p>Договор о депозитарном обслуживании между Клиентом и ПАО Банк ЗЕНИТ на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– предмет: услуги по учету и удостоверению прав на ценные бумаги Депонента, учету и удостоверению передачи ценных бумаг, включая случаи обременения ценных бумаг обязательствами, путем открытия и ведения счета депо Депонента и осуществления операций по нему, а также услуги, содействующие реализации Депонентом прав по принадлежащим ему ценным бумагам, включая право на участие в управлении акционерными обществами, на получение дивидендов, доходов и иных выплат по ценным бумагам. ПАО Банк ЗЕНИТ осуществляет операции по счету депо Депонента на основании поручения, оформленного в соответствии с требованиями Условий осуществления депозитарной деятельности ПАО Банк ЗЕНИТ, являющихся неотъемлемой частью Договора о депозитарном обслуживании;</li> <li>– цена - вознаграждение ПАО Банк ЗЕНИТ за оказанные услуги производится в соответствии с действующими на момент оказания услуг Тарифами комиссионного вознаграждения, взимаемого за осуществление депозитарных операций ПАО Банк ЗЕНИТ.</li> </ul>	
4) 1 шт. (1 контрагент)	Договор об оказании услуг по инкассации банкоматов для обеспечения деятельности Самарского филиала ПАО Банк	

	<p>ЗЕНИТ, исходя из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Исполнитель обязуется с соблюдением требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Договора осуществлять инкассацию банкоматов Клиента для чего Исполнитель осуществляет: <ul style="list-style-type: none"> <li>- загрузку/разгрузку кассет с денежной наличностью и диверт-кассет на основании представленных Клиентом Заявок;</li> <li>- доставку кассет с денежной наличностью из кассового узла Клиента до банкомата Клиента, включенного в согласованный сторонами Перечень банкоматов и возврат выгруженных кассет в кассу Клиента, а также выполняет дополнительные действия, связанные с загрузкой/разгрузкой банкоматов Клиента в соответствии с заявкой Клиента;</li> </ul> </li> <li>• Клиент оплачивает Исполнителю услуги по инкассации в соответствии с тарифами, являющимися Приложением № 6 к Договору: <ul style="list-style-type: none"> <li>- инкассация банкоматов Клиента в пределах г. Саратова – 1000 рублей, НДС в том числе;</li> <li>- незапланированные выезды инкассаторов Исполнителя: сбой в работе банкомата или любой выезд для обслуживания банкомата по заявке Клиента (замята купюра, невозврат пластиковой карты, закончилась бумага для чекового или журнального принтера и т.п.) в пределах г. Саратова – 1000 руб., НДС в том числе;</li> </ul> </li> <li>• Договор заключен на неопределенный срок. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке любой его стороной с предварительным письменным уведомлением другой стороны.</li> </ul>	
<p>5) 1 шт. (1 контрагент)</p>	<p>Договор об оказании услуг по доставке денежной наличности в/из Отделения по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации для обеспечения деятельности Самарского филиала ПАО Банк ЗЕНИТ, исходя из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Банк по заявкам Клиента обеспечивает доставку наличных денежных средств из подразделений Клиента в Отделение по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации и обратно в соответствии с условиями Договора;</li> <li>• Адреса подразделений Клиента, периодичность оказания услуг, время доставки и иная информация согласовываются сторонами и указываются в Приложении № 1 к Договору;</li> <li>• За услуги, оказываемые Банком, Клиент производит оплату 1100 рублей, в том числе НДС 18%, за каждую операцию по доставке денежной наличности. Оплата услуг Клиентом производится на основании Актов оказанных услуг, подписываемых сторонами ежемесячно, Счетов и Счет-фактур;</li> <li>• Договор заключен на неопределенный срок. Каждая сторона вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора с предварительным уведомлением другой стороны.</li> </ul>	

б) 1 шт. (1 контрагент)	<p>Договор хранения дубликатов ключей кредитной организации для обеспечения деятельности Самарского филиала ПАО Банк ЗЕНИТ, исходя из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Клиент передает по Акту приема-передачи, а Банк принимает на хранение дубликаты ключей от хранилища ценностей (упакованы в мешок с ярлыком, опечатанным печатями и подписями ответственных лиц Клиента). Возврат производится в любое время работы операционной кассы Банка на основании письменного требования Клиента по Акту приема-передачи;</li> <li>• Клиент оплачивает услугу Банка в размере 1000 рублей (включая НДС) в год на условиях 100 % предоплаты;</li> <li>• Договор заключается без ограничения срока его действия. Каждая сторона вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора с письменным уведомлением другой стороны, при этом плата за неиспользованное время хранения не возвращается.</li> </ul>	
----------------------------	---	--



## **Совет директоров ПАО Банк ЗЕНИТ**

По состоянию на 01 января 2015 года в состав Совета директоров Банка входили:

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

03 июня 2015 года на Годовом Общем собрании акционеров Банка 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. Табб Джонатан
8. Тахаутдинов Шафагат Фахразович
9. Тихтуров Евгений Александрович
10. Федоров Вячеслав Петрович
11. Шпигун Кирилл Олегович

17 сентября 2015 года на Внеочередном Общем собрании акционеров Банка были прекращены полномочия состава Совета директоров Банка, избранного на Годовом Общем собрании акционеров.

17 сентября 2015 года был избран следующий состав Совета директоров Банка:

1. Батырев Антон Искандерович
2. Воробьев Алексей Сергеевич
3. Гарифуллин Искандар Гатинович
4. Горовой Родион Владимирович
5. Забелкин Игорь Геннадьевич
6. Маганов Наиль Ульфатович
7. Соколова Мария Александровна
8. Сюбаев Нурислам Зинатулович
9. Табб Джонатан
10. Тахаутдинов Шафагат Фахразович
11. Тихтуров Евгений Александрович
12. Шпигун Кирилл Олегович

### Сведения о членах Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Батырев Антон Искандерович, 1977 г.**

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

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

Дата окончания: 1998 г.

Квалификация: Бакалавр права

Наименование учебного заведения: University of Michigan Law School

Дата окончания: 1999 г.

Квалификация: Магистр права (LL.M)

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
02.08.2007	Публичное акционерное общество «Новолипецкий металлургический комбинат»	Советник Президента (Председателя Правления) по международному развитию
26.10.2012	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «Либра Капитал»	Директор
04.2015	NLMK Indiana LLC	Член Совета директоров
04.2015	Sharon Coating LLC	Член Совета директоров
04.2015	NLMK Pennsylvania LLC	Член Совета директоров
18.05.2015	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «Либра Капитал»	Заместитель Генерального директора
19.06.2015	Акционерное общество «Первая Грузовая Компания» / АО «ПГК»	Член Совета директоров
23.06.2015	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «Либра Капитал»	Член Совета директоров
23.06.2015	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «Либра Капитал»	Член Совета директоров
17.09.2015	Банк ЗЕНИТ (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 2015 году не совершались.		

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

Ученая степень: кандидат экономических наук

Дата присвоения: 20.06.2012 г.

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
---	-------------	-----------

1	2	3
16.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
19.02.2015	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель директора департамента Департамента финансовых институтов
23.06.2015	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Член Совета директоров
26.06.2015	Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров
30.06.2015	Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	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 2015 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
26.04.1999	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014 г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
01.09.1999	Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	Главный бухгалтер-начальник управления бухгалтерского учета и отчетности
27.09.1999	Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	Член Правления
27.04.2015	Открытое акционерное общество «Татнефтепром»	Член Совета директоров
28.04.2015	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Член Совета директоров
14.05.2015	Открытое акционерное общество «Татнефтепром-Зюзеевнефть»	Член Совета директоров
15.05.2015	Акционерное общество СК "Чулпан"	Член Совета директоров
27.05.2015	Закрытое акционерное общество "Геология"	Член Совета директоров
01.06.2015	Закрытое акционерное общество «Татех»	Член Совета директоров
16.06.2015	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика "Ольховская"	Член Совета директоров
18.06.2015	Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	Член Совета директоров
02.07.2015	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
16.10.2015	Акционерный банк "Девон-Кредит"	Член Совета директоров

(публичное акционерное общество)	
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 2015 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	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014 г. – публичное акционерное общество)	Член Правления
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014 г. – публичное акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
12.12.2014	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014 г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
30.03.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Синтез Групп».	Генеральный директор
16.10.2015	Акционерный банк «Девон-Кредит» (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 2015 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
23.06.2015	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "Либра Капитал"	Член Совета директоров
23.06.2015	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Либра Капитал"	Член Совета директоров
15.09.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Либра Девелопмент»	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 2015 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
08.06.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
26.11.2013	Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	Председатель Правления
26.11.2013	Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	Генеральный директор
22.04.2015	Публичное акционерное общество "Нижнекамскнефтехим"	Член Совета директоров
30.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «ИНКО-ТЭК»	Председатель Совета директоров
01.06.2015	Открытое акционерное общество "Татнефтехиминвест-холдинг"	Член Совета директоров
03.06.2015	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Председатель Совета директоров
26.06.2015	Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	Член Совета директоров
25.06.2015	Акционерное общество «Связьинвестнефтехим»	Член Совета директоров
02.07.2015	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
29.07.2015	Общество с ограниченной ответственностью	Член Совета директоров

	"Континентальная хоккейная лига"	
09.09.2015	Акционерное общество "ТАНЕКО"	Председатель 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 2015 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Соколова Мария Александровна, 1959 г**

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

Наименование учебного заведения: Московский Финансовый институт

Дата окончания: 1981 г.

Квалификация: экономист

Ученая степень: кандидат экономических наук

Дата присвоения: 09.10.1986

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
04.09.2003	Представительство КОО «Бренткросс Холдингс Лимитед» (Кипр)	Директор
04.09.2003	Компания с ограниченной ответственностью «БРЕНТКРОСС ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД»	Член Совета директоров
05.02.2015	Благотворительная организация "Операция Улыбка"	Председатель Попечительского Совета
29.06.2015	Специализированный фонд управления целевым капиталом «Национальный специализированный Фонд поддержки детско-юношеского спорта»	член Президиума Фонда
22.07.2015	Национальный благотворительный фонд развития детского регби	член Президиума Фонда
17.09.2015	Банк ЗЕНИТ (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 2015 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Сюбаев Нурислам Зинатулович, 1960 г.**

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

Наименование учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова

Дата окончания: 1982 г.

Квалификация: экономист

Наименование учебного заведения: Институт переподготовки и повышения квалификации

кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 1995 г.

Квалификация: Экономист по банковскому делу

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
30.01.2001	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Начальник управления стратегического планирования – советник генерального директора по внешнеэкономической деятельности и финансово-банковским вопросам
10.01.2013	Общество с ограниченной ответственностью "Завод Эластик"	Председатель Совета директоров
24.06.2014	Публичное акционерное общество «Нижекамскшина»	Член Совета директоров
25.12.2014	Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	Член Правления
20.01.2015	Общество с ограниченной ответственностью "УРС-Торговый Дом"	Член Совета директоров
24.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью "БЛАГОДАРОВ-ОЙЛ"	Член Совета директоров
24.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью "КАРБОН-ОЙЛ"	Член Совета директоров
21.05.2015	Закрытое акционерное общество "Предприятие Кара Алтын"	Член Совета директоров
21.05.2015	Открытое акционерное общество "Азнакаевский завод Нефтемаш"	Член Совета директоров
26.05.2015	Открытое акционерное общество "Иделойл"	Председатель Совета директоров
29.05.2015	Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
16.06.2015	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика "Ольховская"	Председатель Совета директоров
17.09.2015	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
16.10.2015	Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,069294067%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,069294067%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2015 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: 1982 г.

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
31.03.2009	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
01.01.2012	Bellerage International Limited	Исполнительный директор, Член Совета директоров
01.02.2014	Общество с ограниченной ответственностью «ВИРТУ СИСТЕМС»	Исполняющий обязанности Финансового директора (по совместительству)
30.01.2015	Специализированный фонд управления целевым капиталом «Национальный специализированный Фонд поддержки детско-юношеского спорта»	Член Попечительского совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2015 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
23.05.1997	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
26.11.2013	Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	Советник Председателя Совета директоров
24.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Карбон-Ойл»	Председатель Совета директоров
24.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Благодаров-Ойл»	Председатель Совета директоров
27.04.2015	Открытое акционерное общество «Татнефтепром»	Председатель Совета директоров
28.04.2015	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Председатель Совета директоров



29.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Центр Сервисных Услуг»»	Председатель Совета директоров
29.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «ПАКЕР БИС»	Председатель Совета директоров
14.05.2015	Открытое акционерное общество «Татнефтепром-Зюзеевнефть»	Председатель Совета директоров
21.05.2015	Закрытое акционерное общество "Предприятие "Кара-Алтын"	Председатель Совета директоров
01.06.2015	Открытое акционерное общество "Татнефтехиминвест-холдинг"	Член Совета директоров
10.06.2015	Закрытое акционерное общество "Татех"	Председатель Совета директоров
18.06.2015	Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	Председатель Совета директоров Фонда
22.06.2015	Открытое акционерное общество "Булгарнефть"	Председатель Совета директоров
26.06.2015	Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	Член Совета директоров
26.06.2015	Закрытое акционерное общество "Нефтеконсорциум"	Член Совета директоров
30.06.2015	Закрытое акционерное общество «Селенгушнефть»	Председатель Совета директоров
30.06.2015	Закрытое акционерное общество "ВЕЛЛойл"	Председатель Совета директоров
16.10.2015	Акционерный банк "Девон-Кредит" (публичное акционерное общество)	Член 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 2015 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Тихтуров 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	Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	Начальник управления финансов
05.06.2003	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014 г. – публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
30.06.2005	Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	Член Правления
25.04.2011	Совместное предприятие	Член Совета директоров

	Аль-БуКамаль Петролиум	
27.04.2015	Открытое акционерное общество «Татнефтепром»	Член Совета директоров
28.04.2015	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Член Совета директоров
14.05.2015	Открытое акционерное общество «Татнефтепром-Зюзеевнефть»	Член Совета директоров
15.05.2015	Акционерное общество СК "Чулпан"	Член Совета директоров
29.05.2015	Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
05.06.2015	Открытое акционерное общество "ЛДС-1000"	Председатель Совета директоров
10.06.2015	Закрытое акционерное общество "Татех"	Член Совета директоров
16.06.2015	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика Ольховская"	Член Совета директоров
29.06.2015	Закрытое акционерное общество "Севергазнефтепром"	Член Совета директоров
29.06.2015	Закрытое акционерное общество "Севергеология"	Член Совета директоров
09.09.2015	Акционерное общество "ТАНЕКО"	Член Совета директоров
16.10.2015	Акционерный банк "Девон-Кредит" (публичное акционерное общество)	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 2015 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
29.02.2000	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное акционерное общество)	Член Правления
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество, с 09.12.2014г. – публичное	Председатель Правления

	акционерное общество)	
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
16.10.2015	Акционерный банк "Девон-Кредит" (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
19.10.2015	Акционерный банк "Девон-Кредит" (публичное акционерное общество)	Председатель 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 2015 году не совершались.		

## **Правление ПАО Банк ЗЕНИТ**

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

В 2015 г. из состава Правления вышли г-н Розоренов А.В. и г-жа Горная Е.В.

По состоянию на 01 января 2016 года в состав Правления ПАО Банк ЗЕНИТ входили:

### **Председатель Правления**

1. Шпигун Кирилл Олегович

### **Члены Правления:**

2. Горовой Родион Владимирович
3. Грибков Алексей Давидович
4. Гришин Евгений Львович
5. Исаков Виктор Анатольевич
6. Мнацаканов Александр Александрович
7. Паданин Владимир Валентинович
8. Пащенко Станислав Сергеевич
9. 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 09.12.2014 г. – 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 2015 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 09.12.2014 г. – 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 2015 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 09.12.2014 г. – 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 2015 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 09.12.2014 г. – 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 2015 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 09.12.2014 г. – 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 2015 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 09.12.2014 г. – 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 2015 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 09.12.2014 г. – 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 2015 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 09.12.2014 г. – 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 2015 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 2015 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 2015 года, составил 37 080 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 2015 года, составил 53 846 тыс. руб.

## **Информация о системе оплаты труда ПАО Банк ЗЕНИТ**

В 2015 году в Банке в связи с новыми требованиями Центрального Банка РФ к оценке системы оплаты труда в кредитных организациях были проведены регламентирующие процедуры, приведены в соответствие и разработаны внутренние нормативные документы Банка в области оплаты труда, отвечающие основным требованиям по обеспечению соответствия системы оплаты труда Банка стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Уставе, Кадровой политике Банка были определены зоны ответственности и распределены полномочия между органами управления в части рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Предварительное рассмотрение вопросов политики в области оплаты труда отнесено к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка. Решение об утверждении внутренних нормативных документов (в т.ч. Положения об оплате труда работников ПАО Банк ЗЕНИТ, Положения о премировании работников ПАО Банк ЗЕНИТ, Кадровой политики ПАО Банк ЗЕНИТ), размера фонда оплаты труда, контроль за выплатами крупных вознаграждений, а также принятие других решений в области оплаты труда отнесены к компетенции Совета директоров Банка.

Советом директоров Банка (протокол № 15 от 16.09.2015г.) были утверждены Положение об оплате труда работников и Положение о премировании работников Банка, которые определяют порядок начисления и выплаты заработной платы, порядок расчета, начисления, выплаты различных видов премий. В Положении об оплате труда работников был определен критерий крупного вознаграждения и порядок контроля их выплат Советом директоров, определен порядок установления должностных окладов. В Положении о премировании работников был определен перечень категорий работников, принимающих риски (включающий, в том числе, членов исполнительных органов).

В соответствии с Положением о премировании работников в Банке размер премиального фонда по Банку (нефиксированная часть оплаты труда - премия за год) устанавливается и утверждается Советом Директоров Банка с учетом ключевых показателей эффективности (далее — КПЭ) и иных установленных количественных и/или качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В Положении о премировании работников отражены особенности премирования работников, принимающих риски. Премия за год (нефиксированное вознаграждение) работников, принимающих риски в соответствии с установленными требованиями, составляет не менее 40% от общего вознаграждения. В случае, если Советом директоров Банка принимается решение о выплате работникам Банка премии за год, то целевой

размер премии за год работников, принимающих риски, корректируется в зависимости от выполнения КПЭ подразделением/Банком (в зависимости от категории работника, принимающего риски) и доходности Банка. В соответствии с категориями работников, принимающих риски, применяется отсрочка части выплаты премии за год исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока) в размере 40% от премии за год после корректировки целевой премии за год. В 2015 году корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилась, поскольку новая система оплаты труда действует в Банке с 1 октября 2015 года.

В Положении о премировании работников отражены также особенности премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками. Размер премии за год (нефиксированное вознаграждение) для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, в соответствии с установленными требованиями, составляет не более 50% от общего размера годового вознаграждения работника.

Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, регламентированы внутренними документами, с которыми сотрудники Банка ознакомлены под роспись.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2015 году составил 184 378,3 рублей (в т.ч. заработная плата, компенсация за неиспользованный отпуск). Выходное пособие при увольнении указанных сотрудников не выплачивалось. Крупных выплат в 2015 году не производилось.

## **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 (далее - Банк) 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 Банка, в том числе направленные на обеспечение эффективной защиты прав и законных интересов акционеров Банка, равного (с учетом требований действующего законодательства) отношения к акционерам Банка, прозрачности принятия решений в Банке, распределение полномочий между органами управления, определение их компетенции и подотчетности, обеспечивающее разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами, подотчетности Совета директоров Банка Общему собранию акционеров и исполнительных органов Совету директоров, осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, профессиональной и этической ответственности членов Совета директоров, членов исполнительных органов, должностных лиц и иных сотрудников Банка и акционеров Банка, поддержание эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, урегулирования

корпоративных конфликтов, 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 2015 году система корпоративного управления Банка продолжала развиваться и совершенствоваться с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам (письмо от 10.04.2014 № 06-52/2463). В Банке проводится работа по разработке и актуализации внутренних нормативных документов Банка с целью внедрения в практику корпоративного управления рекомендованных Банком России принципов корпоративного управления. В рамках плана актуализации и разработки внутренних нормативных документов Банка разработаны и утверждены/находятся в процессе утверждения такие внутренние документы Банка как Антикоррупционная политика, Положение о корпоративном секретаре, Информационная политика, Дивидендная политика и другие внутренние документы. Банк планирует и дальше проводить работу по актуализации внутренних документов в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России.

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

М.п.

Т.А. Богачева