

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ОАО Банк ЗЕНИТ
«16» февраля 2010 г.,
Протокол № 3 от « 16 » февраля 2010 г.

УТВЕРЖДЕНО

Годовым Общим собранием акционеров ОАО Банк ЗЕНИТ
«16» июня 2010 г.,
Протокол №2 от «16» июня 2010 г.

Годовой отчет ОАО Банк ЗЕНИТ за 2009 год

Положение ОАО Банк ЗЕНИТ в отрасли

ОАО Банк ЗЕНИТ является одним из крупнейших частных банков в Российской Федерации, предоставляя весь спектр банковских услуг через широкую региональную сеть.

Банк ЗЕНИТ – головной Банк одноименной Банковской группы, в которую входят дочерние кредитные организации - АБ «Девон-Кредит» (ОАО), ОАО «Липецккомбанк», ООО Банк ЗЕНИТ Сочи, ОАО «Спиритбанк», являющиеся одними из лидеров в регионах присутствия – Татарстане, Липецкой области, Краснодарском крае и Тульской области соответственно. Тем самым общая банковская сеть покрывает 23 субъекта Российской Федерации в 6 федеральных округах, а филиалы Банка расположены в большинстве городов с населением более 1 миллиона человек.

Наиболее значимо присутствие Банка ЗЕНИТ в Приволжском федеральном округе.

Конкурентная позиция Банка ЗЕНИТ в российской банковской системе стабильна, что стало особенно очевидно в период кризиса 2008-2009 годов, когда Банку удалось не просто сохранить места в рейтингах, но и подняться до 22-й и 12-й позиций по активам и прибыльности* соответственно.

В рамках же Банковской группы удалось удержать стратегические позиции в top-20 среди российских кредитных учреждений по ключевым индикаторам (активы, капитал, прибыль, средства физических лиц)**.

Приоритетным направлением деятельности Банка остается комплексное обслуживание корпоративных клиентов с использованием передовых банковских технологий. При этом Банк делает акцент на установлении и поддержании долгосрочных отношений с корпоративными клиентами. Во многом по этой причине выбранная Банком бизнес-модель позволила в целом сохранить конкурентные позиции на российском банковском рынке, несмотря на негативную динамику состояния реального сектора экономики. По объему

* - На основе данных информационного агентства ЗАО «Интерфакс» на 01 октября 2009г.

выданных кредитов негосударственным предприятиям банк занимает 20-е место, а по средствам корпоративных клиентов – 24-е^{**}.

Основными корпоративными партнерами и клиентами Банка являются предприятия нефтяной и металлургической отраслей, энергетического, машиностроительного и оборонного комплексов, а также структуры региональной и муниципальной власти.

В условиях объективного спада, который испытал банковский сектор в 2009 году, кредитные организации, прежде всего частные, были вынуждены подчинить свою деятельность повышению надежности и устойчивости бизнеса. Можно констатировать, что и в этом аспекте конкурентной борьбы – достижении высоких показателей и способности противостоять кризисным явлениям - Банк ЗЕНИТ преуспел, заняв 12-е место по надежности среди 100 крупнейших российских банков^{*}.

Банк относится к числу немногих российских кредитных организаций, которые получили государственные ресурсы через Внешэкономбанк. Это стало возможным благодаря поддержке акционера - ОАО «Татнефть», предоставившего субординированный кредит в объеме 2,140 млрд руб. Кроме того, капитал Банка был увеличен за счет субординированного кредита Черноморского Банка Торговли и Развития на 20 млн долларов США. Эта организация является Международным финансовым институтом, чья деятельность строго регламентирована государствами-участниками, который предъявляет жесткие требования к выбору направлений инвестирования средств. Эта сделка явилась знаковой для ЗЕНИТа, т.к. в ходе подготовительной работы тщательному анализу подверглась не только отчетность Банка, но и стандарты корпоративного управления, профессионализм менеджмента, а также другие важные критерии, которыми руководствуются международные инвесторы при вложении средств на длительный срок.

Понимая важность поддержки своих клиентов, многие из которых являются системообразующими и социально значимыми предприятиями российской экономики, Банк в 2009 году стремился оптимизировать работу, сохраняя клиентскую базу, с одной стороны, и, повышая обеспеченность и контролируя риски кредитного портфеля, с другой. Это позволило ЗЕНИТу войти в немногочисленную группу крупных частных банков, кредитный портфель которых за 2009 год не снижался.

Консервативный подход к поддержанию необходимого уровня ликвидности, минимизация кредитных рисков и проведение мероприятий, направленных на увеличение капитала, позволили Банку, несмотря на кризис, сохранить кредитные рейтинги: "B+/"A-(rus)" - Долгосрочный РДЭ и Национальный долгосрочный рейтинг соответственно от агентства Fitch Ratings; "Ba3"/"D" - Рейтинг долгосрочных обязательств в иностранной валюте и Рейтинг финансовой устойчивости соответственно от агентства Moody's Investors Service. При этом, в связи с понижением суверенного рейтинга, а также рейтингов компаний в период наиболее глубокой фазы кризиса, прогнозы рейтингов Банка ЗЕНИТ были также пересмотрены. Тем не менее есть все основания рассчитывать на улучшение этих прогнозов. Следует отметить, что в августе 2009 года журнал «Финанс» поднял рейтинг надежности Банка с "B" до "B+". Признанием высокой степени надежности Банка также можно считать

^{**} - На основе данных журнала Профиль на 1 декабря 2009г.

^{*} - На основе данных журнала Профиль на 1 декабря 2009г.

тот факт, что рублевые облигации Банка ЗЕНИТ включены в Ломбардный список Банка России.

Социальная и экономическая значимость Банка, наличие необходимых рейтингов международных и российских рейтинговых агентств позволяют Банку ЗЕНИТ участвовать в программах поддержки финансового сектора, осуществляемых Правительством РФ и Банком России. Банк имеет достаточные возможности для пополнения ликвидности и рефинансирования с использованием широкого класса активов.

Несмотря на глобальное снижение активности на финансовых рынках, Банк ЗЕНИТ продолжал оказывать полный спектр инвестиционно-банковских услуг, востребованных в России, в т.ч. в сфере долгового финансирования, торговли ценными бумагами, операций на валютном и межбанковском рынках, управления активами и брокерских услуг, исследований и анализа рынков.

В частности, за 2009 год Банк выступил организатором облигационных займов общей номинальной стоимостью 7,4 млрд рублей. При этом эмитентами займов выступили компании - представители крупнейших отраслей российской экономики таких, как строительство, пищевая промышленность и финансы.

Развитие розничного банка базируется на совершенствовании сети и технологий продаж, а также комплексном обслуживании перспективных групп клиентов. В 2009 году Банк получил генеральную эквайринговую лицензию МПС VISA и в настоящее время обладает полным спектром лицензий МПС VISA и MasterCard, что существенно увеличивает потенциал Банка по расширению бизнеса.

Банк ЗЕНИТ уже длительное время является одним из лидеров по предоставлению услуг частного банковского обслуживания (Private Banking). Эти достижения получили международное признание. Так, в рамках подготовки очередного обзора рынка частного банковского обслуживания «Лучшие мировые частные банки 2009 года» журнал «EUROMONEY» подтвердил статус Банка ЗЕНИТ как одного из лучших российских банков, предлагающих услуги «Private Banking».

Активное участие в жизни банковского сообщества Банк ЗЕНИТ считает частью своей стратегии. Банк является членом Ассоциации Российских Банков и Ассоциации банков «Россия» и выступает со своими предложениями и инициативами по всем актуальным вопросам развития банковского сектора. Так, в период кризиса представителями Банка был внесен ряд предложений по мерам поддержки кредитных организаций, которые впоследствии были учтены в нормативных новациях денежных властей.

Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ОАО Банк ЗЕНИТ

Приоритетной задачей Банка ЗЕНИТ в 2009 году стало выстраивание бизнеса в условиях финансово-экономического кризиса, пополнение капитальной базы и сохранение финансовой стабильности. Характерная для банковской системы стагнация бизнеса, уменьшение кредитного портфеля с одновременным ухудшением его качества, дефицит источников пополнения пассивной базы привели к необходимости существенной переработки планов

банков. В особенности это коснулось частных банков, которые порой вынужденно отказывались от части перспективных направлений деятельности.

Тем не менее Банк ЗЕНИТ сохранил прежние стратегические приоритеты и продолжал развиваться как универсальный банк федерального масштаба. Меры по сохранению финансовой стабильности, предпринятые Банком, были призваны создать предпосылки для дальнейшего развития с учетом тенденций в экономике.

В 2010 году Банк ЗЕНИТ продолжит свою деятельность в соответствии с утвержденной Стратегией развития. С учетом изменений, происходящих в экономике, основными задачами на ближайший финансовый год станут:

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

В числе наиболее важных планов Банка стоит оптимизация структуры и методов управления банковской сетью в стратегическом регионе - Республике Татарстан, а также дальнейшая реализация проектов развития, направленных на повышение качества финансового управления и управления рисками, развитие технологий продаж и обслуживания клиентов, совершенствование ИТ технологий на основе лучших мировых практик и стандартов.

Корпоративный блок. Несмотря на слабые финансовые и производственные результаты деятельности экономических субъектов РФ, Банк ЗЕНИТ в 2009 году смог успешно продолжить деятельность, направленную, с одной стороны, на расширение отношений с существующими клиентами, с другой – на диверсификацию клиентской базы. В результате, темпы привлечения новых клиентов удалось сохранить. Общее количество корпоративных клиентов Банка ЗЕНИТ увеличилось и достигло 11,7 тыс.

Благодаря включению Банка ЗЕНИТ в число кредитных организаций, которые могли воспользоваться расширением ресурсной базы в рамках антикризисных мер Правительства, посредством субординированного кредита от Внешэкономбанка были получены дополнительные средства на финансирование системообразующих предприятий и компаний приоритетных отраслей экономики.

Также Банк продолжил сотрудничество с Государственной корпорацией – Фондом содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства и Агентством по ипотечному и жилищному кредитованию, средства которых привлекались в депозиты Банка.

Основными целями кредитной политики ОАО Банк ЗЕНИТ в 2009 году стало укрепление конкурентных позиций на рынке кредитования компаний 2-го и 3-го эшелона и повышение качества кредитов. В рамках поставленных целей Банком были разработаны и внедрены процедуры, направленные на совершенствование процессов мониторинга, диверсификацию и управление кредитными рисками.

Одновременно Банк продолжал традиционную работу с крупнейшими в своих отраслях компаниями. Значительная часть финансируемых Банком крупных компаний - социально

значимые на федеральном и местном уровнях. Некоторые из них являются градообразующими. При этом Банк принимал и принимает активное участие в кредитовании предприятий, входящих в Перечень, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики.

Таким образом, несмотря на ухудшение макроэкономической конъюнктуры, Банк ЗЕНИТ не только сохранил объем своего кредитного портфеля, но и увеличил в нем долю приоритетных и социально значимых отраслей.

Кроме того, удалось добиться снижения рисков в целом по кредитному портфелю, как по старым, так и по новым проектам. Это стало возможным благодаря усовершенствованию системы кредитного анализа проектов и ужесточению требований к обеспечению.

Региональное развитие. В соответствии с концепцией управления региональной сетью в 2009 году Банк продолжил работу по созданию четырехуровневой вертикально-интегрированной системы менеджмента, в основу которой положен принцип объединения региональных подразделений в территориальные Банковские центры. В частности, реализовывался проект по созданию Банковского центра на базе подразделений Банка ЗЕНИТ в Республике Татарстан.

В результате этой работы «Альметьевский» филиал Банка и все точки продаж в Альметьевске и Нижнекамске вошли в состав «Казанского» филиала Банка ЗЕНИТ, на базе которого создается Банковский центр ТАТАРСТАН. Кроме того, «Саратовский» филиал Банка был преобразован в операционный офис «Самарского» филиала. Тем самым была заложена основа для создания Банковского центра в другом ключевом для Банковской группы регионе присутствия.

Наряду с мероприятиями по созданию Банковских центров Банк ЗЕНИТ совместно с дочерними банками проводил работу по оптимизации структуры точек продаж. Осуществлялось закрытие подразделений, дублирующих функции друг друга и расположенных в географической близости. К концу 2009 года такая оптимизация проведена в Санкт-Петербурге, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Елабуге, Геленджике и Липецке. При этом к числу городов присутствия Банковской группы ЗЕНИТ добавился еще один краевой центр – Краснодар.

Инвестиционный банк. Экономическая конъюнктура в 2009 году привела к значительному снижению активности на финансовых рынках. В этих условиях ЗЕНИТ перестроил работу инвестиционно-банковского направления деятельности, предлагая наиболее востребованные услуги.

Так на рынке долгового финансирования специалистами Банка ЗЕНИТ были предложены новые механизмы и рыночные инструменты, адаптированные к кризисным условиям. В течение года Банком оказывалась поддержка корпоративным клиентам в прохождении оферт по рублевым облигационным займам. Кроме того, Банк выступил агентом по реструктуризации облигационных займов ряда крупных заемщиков и организатором вексельных займов.

Несмотря на сложную макроэкономическую конъюнктуру, позитивная динамика фондового рынка позволила Банку нарастить клиентскую базу по брокерскому обслуживанию, которая

возросла на 13%. При этом получило дальнейшее развитие брокерское обслуживание клиентов на международных рынках ценных бумаг, расширен список услуг и увеличен объем операций.

Стратегической задачей Банк считает рост возможностей по продаже инвестиционных услуг в регионах через свои филиалы. По итогам 2009 года продажи инвестиционных продуктов осуществлялись, кроме Головного офиса, в Санкт-Петербурге, Республике Татарстан, Нижегородской и Новосибирской областях.

Для наиболее полного удовлетворения возросших потребностей клиентов в высококачественных межбанковских услугах Банк ЗЕНИТ успешно продолжил расширение своей корреспондентской сети. По состоянию на конец 2009 года прямые корреспондентские отношения связывали Банк ЗЕНИТ с более чем ста крупнейшими международными финансовыми институтами, представляющими более 30 стран, в т.ч. из Европы, Америки, Азии.

Частное банковское обслуживание (Private Banking). Несмотря на сложную рыночную конъюнктуру, 2009 год стал годом укрепления и наращивания основных показателей бизнеса Банка ЗЕНИТ в сегменте частно-банковского обслуживания.

Была не только сохранена клиентская база этого направления, но и зафиксирована положительная динамика в привлечении новых денежных средств. Рост остатков на счетах в секторе частного банковского обслуживания в 2009 году составил 48%.

Банк ЗЕНИТ полагает, что частное банковское обслуживание имеет существенный потенциал роста в среднесрочной перспективе и по мере восстановления экономики и возврата к увеличению численности среднего класса, особенно его верхнего эшелона, появятся новые возможности для активного наращивания клиентской базы и повышения рентабельности бизнеса.

Розничный бизнес. Развитие розничного направления в 2009 году было значительно осложнено падением уровня доходов населения и нарастающей волной безработицы в большинстве субъектов Российской Федерации. В связи с этим особую важность для устойчивости розничного бизнеса приобрело комплексное банковское обслуживание. Так, в структуре кредитов физических лиц к концу 2009 года до 80% составляли ссуды, предоставленные сотрудникам корпоративных клиентов Банка, что одновременно позволило осуществлять необходимый контроль за рисками и существенно ограничить уровень просроченной задолженности.

В целях минимизации доли проблемных кредитов и оказания помощи заемщикам, оказавшимся в сложной финансовой ситуации, Банк ЗЕНИТ в 2009 году проводил мероприятия по реструктуризации действующих ссуд, в т.ч. с привлечением ресурсов Агентства по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (АРИЖК).

В 2009 году реализована Программа ипотечного кредитования физических лиц по Стандартам ОАО «АИЖК». Для Банка установлен лимит в сумме 300 млн руб. на 1 полугодие 2010 года и начата работа по его использованию.

Успешной стала деятельность банка по привлечению средств физических лиц. Рост остатков на счетах клиентов в этом сегменте составил 44,5%.

Одним из важных направлений деятельности Банка ЗЕНИТ в 2009 году являлось развитие эквайринга. В минувшем году Банк получил генеральную эквайринговую лицензию МПС VISA и в настоящее время обладает полным пакетом лицензий МПС VISA и MasterCard, что существенно увеличивает потенциал Банка по развитию бизнеса и ведет к значительному росту доходов по эквайрингу.

В условиях восстановления экономики Банк сделает акцент в развитии розничного сектора своего бизнеса на следующих основных направлениях:

- дальнейшее расширение спектра предоставляемых розничных банковских услуг за счет развития дистанционных каналов обслуживания клиентов - интернет-банкинга и мобайл-банкинга,
- расширение единой сети банкоматов,
- увеличение количества карт, обслуживаемых процессинговыми центрами Банковской группы,
- расширение функционала банкоматов,
- увеличение количества банков, сотрудничающих с Банком ЗЕНИТ по спонсорским и партнерским программам в розничном бизнесе,
- расширение сети предприятий, обслуживаемых в Банке по торговому эквайрингу.

Кадровая политика. Одной из важнейших задач кадровой политики в 2009 году оставалось сохранение в штате Банка ключевых высококвалифицированных специалистов. Несмотря на политику снижения издержек, Советом директоров Банка в июне 2009 года была принята программа вознаграждения членов Совета директоров и сотрудников ОАО Банк ЗЕНИТ по итогам работы Банка в 2009 году. Также была сохранена и продолжена работа по совершенствованию системы добровольного медицинского страхования.

Одновременно в Банке продолжалось дальнейшее развитие системы нематериальной мотивации. В первую очередь развивались программы повышения квалификации. В обучении персонала в 2009 году акцент был сделан на внутреннее корпоративное обучение, которое прошли 258 сотрудников Банка, в т.ч. 127 человек в Москве и 131 человек в филиалах.

Развитие банковских технологий. Кризисные явления в российской экономике, изменение рыночной конъюнктуры потребовали качественного пересмотра процессов управления Банком и обслуживания клиентов.

В 2009 году в соответствии с текущими задачами Банка был уточнен список важнейших проектов развития технологий исходя из существующих приоритетов. Проводилась работа по следующим направлениям:

1. Совершенствования технологии обслуживания клиентов:

- создания и внедрения Контакт-Центра Банка,
- разработки и внедрения современных систем дистанционного обслуживания клиентов, развития технологий фронт-офисной работы с клиентами,

- разработки и внедрения комплексных решений клиентоориентированного обслуживания (CRM).
2. Совершенствования технологии финансового управления:
- внедрения новой системы автоматизации процессов формирования управленческой и финансовой отчетности по стандартам МСФО в рамках Банковской группы,
 - модернизации и внедрения комплексной системы мотивации персонала,
 - оптимизации системы управления региональной сетью.
3. Совершенствования ИТ технологий Группы:
- централизации ИТ решений и расширение их функциональности,
 - обеспечения безопасности ИТ систем в соответствии с требованиями федеральных законов и отраслевых стандартов,
 - улучшения управляемости ИТ систем и создание систем управления глобальной сетью передачи данных на основе лучших международных практик и стандартов.

Развитие банковских технологий будет продолжено в 2010 году. Внедрение комплексных решений на основе современных мировых стандартов и практик призвано создать основу для усиления конкурентных преимуществ Банка и Группы, обеспечения конкурентоспособности в долгосрочной перспективе.

Благотворительные программы. Учитывая социальную важность благотворительных и спонсорских программ, Банк ЗЕНИТ даже в период кризиса сохранил значительное финансирование проектов в данной области, считая это направление работы стратегически необходимой миссией.

Реализация программ в области искусства и спорта, организация культурных событий, поддержка социально незащищенных слоев населения и системные проекты по развитию подрастающего поколения – традиционно важные направления общественной деятельности Банка.

По объему финансирования благотворительных программ и системности в их реализации Банк ЗЕНИТ можно отнести к числу лидеров среди крупнейших спонсоров и благотворителей в Российской Федерации. Большинство программ базируется на принципах долгосрочного сотрудничества и охватывает регионы присутствия филиалов Банка, что позволяет говорить об их общефедеральном масштабе.

Долгосрочные программы Банка ЗЕНИТ направлены на поддержку наименее защищенных слоев населения – детей и пожилых людей. На протяжении 2009 года Банк ЗЕНИТ оказывал финансовую поддержку почетным пенсионерам из Казани и 48 профессорам Московского Авиационного Института, выплачивая им дополнительные пожизненные пенсии. Кроме того, Банк участвовал в финансировании мероприятий, посвященных празднованию Дня Победы, как в Москве, так и в регионах.

Еще одним важным для Банка ЗЕНИТ проектом является сотрудничество с благотворительной организацией «Операция Улыбка». Банк ежегодно участвует в

благотворительных акциях этой организации, оказывая помощь в проведении операций по коррекции врожденных челюстно-лицевых дефектов детям из малообеспеченных семей.

На протяжении 2009 года Банк осуществлял ряд долгосрочных проектов по сохранению и реставрации памятников культуры. Была оказана финансовая помощь Серафимо-Дивеевскому монастырю, Раифскому монастырю, Благовещенскому собору и Храму знамения Божьей матери в Переяславской слободе.

Культура является одним из важных направлений благотворительной деятельности Банка. В 2009 году продолжилось многолетнее сотрудничество с Творческой школой «Мастер-класс», которое принесло ощутимый результат - один из молодых музыкантов стал призером «Кубка мира по баяну и аккордеону» в Новой Зеландии. Давние отношения связывают Банк ЗЕНИТ и с Российским национальным оркестром.

Поддержка спорта, особенно детского, включена в число приоритетов благотворительной программы Банка. Сотрудничество Банка ЗЕНИТ с Клубом регби «Слава», открытие детских юношеских регбийных школ позволили привлечь к занятиям спортом более 3,5 тыс. детей во многих регионах России. В 2009 году в Анапе прошел 8-ой Всероссийский юношеский турнир по регби на Кубок Банка ЗЕНИТ, который был приурочен к 35-летию Клуба регби «Слава». В 2009 году Банк ЗЕНИТ продлил сотрудничество с Союзом регбистов и стал одним из спонсоров сборной России по регби.

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

Общий размер дивидендов, выплаченных в 2009 году по акциям Банка ЗЕНИТ по результатам деятельности за 2008 год	400 000 000 рублей
Размер дивидендов по акциям Банка ЗЕНИТ, рекомендованный к утверждению решением Совета директоров Банка ЗЕНИТ от _____ протокол № _____	400 000 000 рублей
Отчетный период, за который выплачиваются дивиденды по акциям Банка ЗЕНИТ	За 2009 год
Наименование органа управления Банка ЗЕНИТ, принимающего решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям Банка	Общее собрание акционеров ОАО Банк ЗЕНИТ
Дата проведения собрания органа управления Банка ЗЕНИТ, на котором принимается решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям Банка	16.06.2010 г.
Срок, в который обязательство по выплате дивидендов по акциям должно быть исполнено	Не позднее 15.08.2010 г.
Форма выплаты	Денежные средства

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО Банк ЗЕНИТ

Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг
Основные факторы риска:

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

Кредитный риск

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов. В соответствии с требованиями российского законодательства Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности.

В целях минимизации кредитного риска Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска. На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности клиентов, контрагентов и эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов и управлению задолженностью.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком была разработана и внедрена система внутренних рейтингов контрагентов. Присвоение кредитных рейтингов с использованием утвержденной методологии является обязательным для всех кредитных подразделений Банка, включая и его филиалы, т.е. охватывает весь кредитный портфель Банка.

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

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. Кроме того, будет становиться все более значимой дифференциация риск премии в стоимости кредита в зависимости от качества заемщиков и обеспечения.

С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем, а для целей оценки требований к капиталу начато использование методологии, в основе которой лежит Продвинутый подход, изложенный в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» («Базель II»).

Повышенное внимание будет уделяться работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке еще в 2007 г. разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков и их бизнеса по факторам риска. В 2008 году данная технология была дополнена мониторингом инвестиционных проектов. В 2009 году было осуществлено подтверждение / пересмотр бизнес-планов инвестиционных проектов, находящихся на мониторинге, с учетом кризисных явлений, связанных с сокращением спроса и объемов кредитования.

Страновой риск

Банк может иметь среди своих клиентов и контрагентов иностранные юридические и физические лица. В связи с этим существует возможность возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений либо вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

С целью минимизации страновых рисков, связанных с кредитованием клиентов из других государств, Банк устанавливает страновые лимиты – ограничения на совокупный размер требований к клиентам – резидентам данной страны.

В течение 2009 года долгосрочные рейтинги Российской Федерации по версии рейтингового агентства S&P по обязательствам в национальной и иностранной валюте находились на уровнях "BBB+" и "BBB" соответственно; краткосрочные рейтинги в локальной валюте установлены на уровне "A-2", в иностранной валюте – на уровне "A-3".

4 февраля 2009 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings установило рейтинг долгосрочных обязательств Российской Федерации в национальной и иностранной валютах равным «BBB». Рейтинг «странового потолка» был установлен равным «BBB».

Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Далее эти риски рассматриваются подробно.

Фондовый риск

Фондовый (ценовой) риск является наиболее значимым для Банка.

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

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

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 о том, чтобы возможные финансовые убытки не превысили порогового значения, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к

поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Ценовой риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

В 2009 году с учетом уроков кризиса, острая фаза которого пришлась на 2008 год, обновлен подход к расчету лимитов «stop-loss» и «take-profit», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции в составе инструментов торгового портфеля, а также обновлен подход к расчету лимитов потерь по портфелям финансовых инструментов.

Валютный риск

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и по возможности с той же срочностью.

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 и пассивами Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативами Банка.

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

Процентный риск

Процентные риски обусловлены тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего уменьшатся его прибыль и капитал. При этом чистый процентный доход продолжает оставаться одним из основных видов доходов Банка.

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

Банк имеет систему мониторинга динамики ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения.

Риск ликвидности

Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка.

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

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

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

Разрабатываются и внедряются методики и модели количественной оценки операционного риска. В частности, разработаны и внедрены методики оценки требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Базовым индикативным, Стандартизированным и Альтернативным стандартизированным подходами Базель II, заложена основа для внедрения продвинутых подходов.

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

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

Правовой риск

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

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

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

Репутационный риск

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

Стратегический риск

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

Перечень совершенных ОАО Банк ЗЕНИТ в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО Банк ЗЕНИТ распространяется порядок одобрения крупных сделок с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления ОАО Банк ЗЕНИТ, принявшего решение о ее одобрении

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.

Сведения о совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность

Количество сделок:	Объем в денежном выражении	Орган управления, одобрявший сделку
<u>6 (из них):</u> 1) 4; 2) 1. 3) 1.	1) 4 750 000 000 (руб.) 2) Объем в денежном выражении сделки определяется в следующем порядке: лимит сделок между ОАО Банк ЗЕНИТ и третьим лицом, связанных с осуществлением расчетов по аккредитивам - до 1 300 000 евро, срок действия аккредитива - не более 7 (семь) месяцев с даты открытия аккредитива, комиссия за использование аккредитива – не менее 3% (три процента) годовых, неустойка - не менее 0,1% (ноль целых и одна десятая процентов) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки. 3) Залог корреспондентского счета ОАО Банк ЗЕНИТ в обеспечение исполнения обязательств Заёмщика по Кредитному Договору на сумму до 1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) долларов США, процентная ставка в размере 5,85% годовых по Траншу А и 6,85% годовых по Траншу Б, плюс ЛИБОР и Обязательные Затраты, как они	Общее собрание акционеров

	определены в Кредитном Договоре, на срок до трех лет в отношении Транша А и до 5 лет в отношении Транша Б. Закладываемый корреспондентский счет ОАО Банк ЗЕНИТ открыт специально для целей обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному Договору	
<u>34 (из них):</u> 1) 30; 2) 1; 3) 1; 4) 1; 5) 1.	1) 5 863 814 170,58 (руб.); 34 914 770 (евро); 20 040 000 (дол. США). 2) Объем в денежном выражении сделки определяется в следующем порядке: третье лицо (Поручитель) по договору поручительства обязуется солидарно с третьим лицом (Заемщик) отвечать перед ОАО Банк ЗЕНИТ (Кредитор) за полное исполнение Заемщиком его обязательств перед Кредитором по Договору об открытии кредитной линии (возобновляемая линия), исходя из условий: лимит кредита - 43 000 000 евро; срок погашения - 31.01.2011; ставка - 14,25 % годовых, комиссия - нет, неустойка - 28,5% годовых от суммы просроченной задолженности, срок поручительства - до 31.01.2014, неустойка за неисполнение поручителем обязательств по Договору поручительства - 28,5% годовых от суммы неисполненного обязательства за каждый календарный день просрочки; 3) Объем в денежном выражении сделки определяется в следующем порядке: ОАО Банк ЗЕНИТ по договору поручительства обязуется отвечать перед Банком России за исполнение третьим лицом обязательств по возврату кредита Банку России в сумме 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей, а также обязательств третьего лица по уплате процентов и неустойки (пени), начисленной по кредиту Банка России, и иных расходов (убытков) Банка России, связанных с неисполнением (ненадлежащим исполнением) третьим лицом обязательств по кредиту Банка России; 4) Объем в денежном выражении сделки (по предоставлению ОАО Банком кредита) определяется в следующем порядке: сумма сделки - 6 500 000 рублей РФ, срок - 7 лет, процентная ставка - 14% годовых, процентная ставка неустойки - 28% годовых; 5) Объем в денежном выражении сделки (договор аренды нежилых помещений между ОАО Банк ЗЕНИТ и третьим лицом (Арендодатель) (с учетом планируемого к заключению дополнительного соглашения) определяется в следующем порядке: размер арендной платы - 841 646,64 рублей РФ в месяц, включая НДС 18% - 128 386,78 рублей РФ, срок аренды - пять лет. Размер арендной платы может увеличиваться, но не чаще одного раза в год и не более чем на ставку рефинансирования ЦБ РФ, действующую на момент направления Арендодателем извещения	Совет директоров

Состав Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале ОАО Банк ЗЕНИТ и доля принадлежащих им обыкновенных акций ОАО Банк ЗЕНИТ, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные членами Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО Банк ЗЕНИТ, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типа) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки

По состоянию на 1 января 2009 года в состав Совета директоров Банка входили:

1. Аванесян Игорь Григорьевич
2. Аганбегян Абел Гезович
3. Гарифуллин Искандар Гатинович
4. Забелкин Игорь Геннадьевич
5. Маганов Наиль Ульфатович
6. Махотин Александр Евгеньевич
7. Прошечкин Александр Иванович
8. Сафин Марат Ралифович
9. Соколов Алексей Аркадьевич
10. Тахаутдинов Шафагат Фахразович
11. Тихтуров Евгений Александрович
12. Федоров Вячеслав Петрович
13. Филип Хейс (Philip Heys)
14. Шишкина Татьяна Петровна
15. Шпигун Кирилл Олегович

31 марта 2009 года на Годовом Общем собрании акционеров Банка был избран следующий состав Совета директоров Банка:

- 1 Аванесян Игорь Григорьевич
- 2 Аганбегян Абел Гезевич
- 3 Гарифуллин Искандар Гатинович
- 4 Забелкин Игорь Геннадьевич
- 5 Маганов Наиль Ульфатович
- 6 Махотин Александр Евгеньевич
- 7 Сафин Марат Ралифович
- 8 Соколов Алексей Аркадьевич
- 9 Табб Джонатан (Jonathan R. Tubb)
- 10 Тахаутдинов Шафагат Фахразович
- 11 Тихтуров Евгений Александрович
- 12 Федоров Вячеслав Петрович
- 13 Хейс Филип (Philip Heys)
- 14 Шишкина Татьяна Петровна
- 15 Шпигун Кирилл Олегович

Сведения о членах Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ

Совет директоров кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Аванесян Игорь Григорьевич, 1953 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: 1975 г.

Квалификация: инженер-технолог

Наименование учебного заведения: Высшая школа финансового менеджмента при Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 2000 г.

Квалификация: магистр менеджмента

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.06.2007	Закрытое акционерное общество "Объединенная лизинговая компания ЦЕНТР-КАПИТАЛ"	Президент
25.06.2009	Закрытое акционерное общество "Объединенная лизинговая компания ЦЕНТР-КАПИТАЛ"	Председатель Совета директоров
15.11.1994	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999 г. - ОАО)	Член Совета директоров
24.04.2003	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Член Совета Фонда
27.06.2007	Открытое акционерное общество "ПЕТРОКАМ"	Директор
27.05.2009	Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
17.06.2009	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Член Совета директоров
24.06.2009	Открытое акционерное общество "ПЕТРОКАМ"	Член Совета директоров
30.06.2009	Открытое акционерное общество "ТЕХНОФОРМ"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,121264617%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0,121264617%

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Аганбегян Абел Гезевич, 1932 г.**

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

Наименование учебного заведения: Московский государственный экономический институт

Дата окончания: 1955 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.05.2002	ГОУ ВПО "Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации"	Заведующий кафедрой «Экономическая теория и политика»
04.03.2005	Открытое акционерное общество "ГАЗПРОМ"	Член Бюро научно-технического совета
25.03.2008	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
17.07.2008	«Открытое Акционерное Общество Концерн Русэлпром»	Член Совета директоров
28.04.2009	Закрытое Акционерное Общество "Промышленно-Строительный Инвестиционный банк"	Член Совета банка
18.06.2009	Российское Открытое акционерное общество "РОСАГРОБИОПРОМ"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.09.1999	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Главный бухгалтер-начальник управления бухгалтерского учета и отчетности
27.09.1999	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Правления
26.04.1999	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999 г. - ОАО)	Член Совета директоров
16.05.2006	INTERNATIONAL PETRO-CHEMICAL GROWTH FUND Limited	Член Совета директоров
18.03.2009	Акционерный банк "Девон Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
24.04.2009	Закрытое Акционерное общество СК "Чулпан"	Член Совета директоров

15.06.2009	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика "Ольховская"	Председатель Совета директоров
17.06.2009	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Член Совета директоров
17.06.2009	Закрытое акционерное общество "Геология"	Член Совета директоров
22.06.2009	Открытое акционерное общество "Нижекамскшина"	Член Совета директоров
07.07.2009	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,121264617%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0,121264617 %

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 настоящее время, в том числе по совместительству:

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)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.04.2004	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Первый заместитель генерального директора - начальник управления по реализации нефти и нефтепродуктов
27.09.1999	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Правления
26.06.2009	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Совета директоров
08.06.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
25.10.2006	Закрытое акционерное общество "УкрТатнафта"	Член Наблюдательного Совета
26.05.2009	Открытое акционерное общество "Татнефтехиминвест-холдинг"	Член Совета директоров
03.06.2009	Открытое акционерное общество "Нижнекамскнефтехим"	Член Совета директоров
22.06.2009	Открытое акционерное общество "Нижнекамскшина"	Член Совета директоров
30.06.2009	Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,129926375%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0,129926375%

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

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

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1977 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
23.03.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.07.2009	Safin Handelsges.m.b.H	Советник Президента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Сафин Марат Ралифович, 1977 г.**

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

Наименование учебного заведения: Лондонская школа экономики и политологии

Дата окончания: 2000 г.

Квалификация: бухгалтерия и финансы (бакалавр)

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
02.09.2002	MARR Group	Исполнительный директор
19.09.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

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

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

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

Дата окончания: 1979 г.

Квалификация: инженер-механик

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Президент
20.03.2006	INTERNATIONAL PETRO-CHEMICAL GROWTH FUND Limited	Член Совета директоров
31.07.2007	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Заместитель Председателя Совета Фонда
18.03.2009	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

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: 1986.

Квалификация: ONC Business & Finance

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.09.2003	Lanka Ocean Partnership	Директор
05.04.2004	Brentcross LTD	Директор
28.08.2007	Fresh Holdings LTD	Директор
01.07.2008	Concept 3000 ЗАО	Директор
01.07.2008	British Business Club	Член Совета директоров
05.09.2008	Tee2Green LTD	Директор
31.03.2009	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
02.11.2009	VTI Group	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

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 И.М.Губкина

Дата окончания: 1971 г.

Квалификация: горный инженер

Ученая степень, ученое звание: доктор экономических наук; действительный член (академик) Международной Академии наук Экологии и безопасности жизнедеятельности

Дата окончания: 2003 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.06.1999 (назначение на новый срок 23.06.2009)	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Генеральный директор
27.09.1999	Открытое акционерное общество "Танефть" имени В.Д.Шашина	Председатель Правления
26.06.2009	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Совета директоров
23.05.1997	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999 г. - ОАО)	Член Совета директоров

25.10.2006	Закрытое акционерное общество "УкрТатнафта"	Член Наблюдательного Совета
31.07.2007	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Председатель Совета Фонда
18.03.2009	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
07.04.2009	Закрытое акционерное общество "Предприятие "Кара-Алтын"	Председатель Совета директоров
25.05.2009	Открытое акционерное общество "Булгарнефть"	Председатель Совета директоров
26.05.2009	Открытое акционерное общество "Татнефтехиминвест-холдинг"	Член Совета директоров
27.05.2009	Закрытое акционерное общество "Татех"	Член Совета директоров
10.06.2009	Закрытое акционерное общество "РИТЭК-Внедрение"	Член Совета директоров
11.06.2009	Закрытое акционерное общество "Фонд НДК"	Член Совета директоров
11.06.2009	Закрытое акционерное общество "Нефтяной Альянс"	Член Совета директоров
11.06.2009	Закрытое акционерное общество "Ямбулойл"	Член Совета директоров
11.06.2009	Закрытое акционерное общество "ВЕЛЛойл"	Член Совета директоров
17.06.2009	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Председатель Совета директоров
22.06.2009	Открытое акционерное общество "Нижнекамскшина"	Председатель Совета директоров
26.06.2009	Закрытое акционерное общество "Нефтеконсорциум"	Член Совета директоров
30.06.2009	Закрытое акционерное общество "Севергеология"	Член Совета директоров
30.06.2009	Закрытое акционерное общество "Севергазнефтепром"	Член Совета директоров
30.06.2009	Открытое акционерное общество "Калмыцкая нефтегазовая компания"	Член Совета директоров
30.06.2009	Открытое акционерное общество "Связьинвестнефтехим"	Член Совета директоров
07.07.2009	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
23.03.2009	Общество с ограниченной ответственностью "Континентальная хоккейная лига"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,086617583%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0,086617583%

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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.09.1999	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Начальник управления финансов
30.06.2005	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Правления
05.06.2003	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
20.03.2006	INTERNATIONAL PETRO-CHEMICAL GROWTH FUND Limited	Член Совета директоров
18.03.2009	Акционерный Банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
24.04.2009	Закрытое акционерное общество СК "Чулпан"	Член Совета директоров
21.05.2009	Открытое акционерное общество АИКБ "Татфондбанк"	Член Совета директоров
27.05.2009	Открытое акционерное общество "Ак Барс" Банк	Член Совета директоров
15.06.2009	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика Ольховская"	Член Совета директоров
26.06.2009	Открытое акционерное общество "ЛДС-1000"	Председатель Совета директоров
30.06.2009	Закрытое акционерное общество "Севергазнефтепром"	Член Совета директоров
30.06.2009	Закрытое акционерное общество "Севергеология"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,121264617%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0,121264617%

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт химического машиностроения

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: инженер

Наименование учебного заведения: Институт мировой экономики и информатизации

Дата окончания: 1996 г.
 Квалификация: экономист
 Наименование учебного заведения: Институт бизнеса и делового администрирования АНХ при Правительстве РФ
 Дата окончания: 2002 г.
 Переподготовка по программе: Директор по экономике и финансам
 Наименование учебного заведения: Институт экономики РАН
 Дата окончания: 2003 г.
 Ученая степень: Кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.10.2001*	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
06.06.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
01.12.2005	Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства "Липецккомбанк"	Президент
08.01.2008	Негосударственный пенсионный фонд "Социальное развитие"	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

* - дата принятия Советом директоров Банка решения об избрании лица в состав Правления Банка

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Хейс Филип, 1961 г.**

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

Наименование учебного заведения: King Henry VIII School, , Coventry

Дата окончания: 1979 г.

Квалификация: A-Levels: Latin, Greek, Ancient History

Наименование учебного заведения: Christ Church, Oxford

Дата окончания: 1984 г.

Квалификация: BA Jurisprudence

Наименование учебного заведения: College of Law, Lancaster Gate

Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: Eligibility to be lawyer

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	Должность
19.09.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0%
--	----

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Шишкина Татьяна Петровна, 1953 г.**

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

Наименование учебного заведения: Московский государственный педагогический институт иностранных языков им. М.Тореза

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: преподаватель английского языка

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.05.1996	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999г. - ОАО)	Член Правления
23.04.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
23.03.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.11.2007	ОАО "Высшая школа международного бизнеса"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

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 Финансовой академии при Правительстве РФ

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
10.03.2006	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
18.03.2009	Акционерный банк "Девон-Кредит"	Член Совета директоров

	(открытое акционерное общество)	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

Сведения о Председателе Правления и членах Правления ОАО Банк ЗЕНИТ, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале ОАО Банк ЗЕНИТ и доля принадлежащих им обыкновенных акций ОАО Банк ЗЕНИТ, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные вышеуказанными лицами сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО Банк ЗЕНИТ, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций ОАО Банк ЗЕНИТ, являвшихся предметом сделки

1. 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 Финансовой академии при Правительстве РФ

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
10.03.2006	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
18.03.2009	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Шишкина Татьяна Петровна, 1953 г.**

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

Наименование учебного заведения: Московский государственный педагогический институт иностранных языков им. М.Тореза

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: преподаватель английского языка

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.05.1996	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999г. - ОАО)	Член Правления
23.04.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
23.03.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.11.2007	ОАО "Высшая школа международного бизнеса"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

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

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

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД СССР

Дата окончания: 1982 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.02.2000	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
01.08.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
22.11.2007	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Член Совета Фонда
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%

4. 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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.02.2000	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
01.08.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

5. 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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.06.2008	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
01.07.2008	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления - начальник Департамента рисков
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Губайдуллин Рашит Шайхуллович, 1957 г.**

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

Наименование учебного заведения: Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева

Дата окончания: 1982 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3

11.01.1999	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999 г. - ОАО)	Первый заместитель Председателя Правления
26.02.1999	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
29.05.2009	Открытое акционерное общество "Национальная страховая Компания ТАТАРСТАН"	Член Совета директоров
19.06.2009	Открытое акционерное общество "Земельная корпорация "Лидер"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0, 043308792%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0, 043308792%

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

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

Наименование учебного заведения: МГТУ 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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.06.2006	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
03.09.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления – начальник Операционно-кассового департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

8. 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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.06.2005*	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
31.07.2009	Открытое акционерное общество "Пушной дом"	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

* - дата принятия Советом директоров Банка решения об избрании лица в состав Правления Банка

9. 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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.06.2006	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
23.05.2008	НО Ассоциация региональных банков России	Член Совета Ассоциации
01.07.2008	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
18.03.2009	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
06.04.2009	Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства "Липецккомбанк"	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

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

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

Наименование учебного заведения: Московский технологический институт пищевой промышленности, ныне Академия

Дата окончания: 1993 г.

Квалификация: инженер-механик

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 1999 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.04.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
20.10.2003	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт радиотехники, электроники и автоматики

Дата окончания учебного заведения: 1993 г.

Квалификация: инженер электронной техники

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Дата окончания учебного заведения: 2000 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.06.2008	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
01.07.2008	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления - начальник Департамента розничного бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт химического машиностроения

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: инженер

Наименование учебного заведения: Институт мировой экономики и информатизации

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: экономист

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

Дата окончания: 2002 г.

Переподготовка по программе: Директор по экономике и финансам

Наименование учебного заведения: Институт экономики РАН

Дата окончания: 2003 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.10.2001*	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
06.06.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
01.12.2005	Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства "Липецккомбанк"	Президент
08.01.2008	Негосударственный пенсионный фонд "Социальное развитие"	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0%

* - дата принятия Советом директоров Банка решения об избрании лица в состав Правления Банка

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя Правления, каждого члена Правления ОАО Банк ЗЕНИТ и каждого члена Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам 2009 года

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченный членам Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2009 года, составил 43 857 782.48 руб.

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченный членам Правления ОАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2009 года, составил 93 520 225.57 руб.

Сведения о соблюдении ОАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного поведения

Рассматривая корпоративное управление как один из важнейших факторов, влияющих на экономические показатели деятельности Банка и на его способность привлекать капитал, необходимый для роста и развития его деятельности, Банк ЗЕНИТ продолжает прикладывать усилия к развитию корпоративного управления в соответствии с рекомендациями ФСФР и международными стандартами.

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

Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка и обеспечивающим 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 ФСФР РФ, выполнение которых является условием включения акций Банка в котировальные списки фондовых бирж РФ, в состав Совета директоров Банка были введены независимые директора.

При Совете директоров Банка действуют следующие комитеты:

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

которые в том числе оказывают содействие Совету директоров в принятии решений по соответствующим направлениям деятельности Банка.

В функции Комитета по стратегическому планированию входят определение стратегических целей Банка и разработка приоритетных направлений его деятельности, а также оценка эффективности работы Банка в долгосрочной перспективе и выработка рекомендаций Совету директоров по корректировке существующей стратегии развития; осуществление контроля за исполнением принятых Советом директоров решений в области своей компетенции.

Целью деятельности Комитета по аудиту является оказание содействия Совету директоров Банка в осуществлении контроля за полнотой и достоверностью финансовой и иной отчетности, процессом ее подготовки и представления, функционированием системы внутреннего контроля, управлением рисками, процессом обеспечения соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Банка.

Эффективное управление человеческими ресурсами, совершенствование системы мотивации, соблюдение профессиональной и деловой этики – в числе постоянных приоритетов Банка. Данные аспекты находятся в компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка.

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

Председатель Правления
ОАО Банк ЗЕНИТ
Главный бухгалтер
ОАО Банк ЗЕНИТ

К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

М.п.

Отчет Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2009 год

Совет Директоров в 2009 году провел 19 заседаний, на которых было рассмотрено и принято решение в общей сложности по 58 вопросам повестки дня. Среди них:

- Предварительное утверждение Годового отчета Банка за 2008 год;
- Утверждение Отчета Комитета по аудиту Совета директоров Банка по результатам деятельности в 2008 году;
- Утверждение рекомендаций по размеру дивидендов за 2008 год и порядку их выплаты;
- Утверждение плановых показателей работы Банка на 2009 год;
- Поквартальное рассмотрение результатов работы Банка;
- Утверждение отчетов Управления внутреннего контроля;
- Рассмотрение отчетов по контролю за осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе сделки по привлечению субординированного депозита от ОАО «Татнефть»;
- Одобрение соглашения о привлечении субординированного кредита от Black Sea Trade and Development Bank;
- Утверждение Концепции управления рисками Банка;
- Рассмотрение вопросов по структурной модернизации отдельных подразделений филиальной сети Банка и соответствующих изменений в Устав Банка;
- Определение размера оплаты услуг аудитора Банка за 2009 год.

Основные итоги развития в 2009 году:

- Чистая прибыль Банка за 2009 г. достигла 1,35 млрд руб.
- Активы Банка на 01.01.2010 составили 151 млрд руб., снизившись относительно 01.01.2009 на 3,8%
- Капитал Банка на 01.01.2010 составил 22,5 млрд руб., увеличившись относительно 01.01.2009 на 28%
- Банк ЗЕНИТ занимает 22-е место по объему активов (27 на начало года). Продолжилось развитие Банковской группы ЗЕНИТ, Группа занимает 19-е место по активам и 18-е место по капиталу.
- В марте 2009 г. Банк ЗЕНИТ привлек субординированный кредит в размере 2,14 млрд рублей сроком более 10 лет от ОАО Татнефть. Привлеченный субординированный кредит обеспечил возможность привлечения субординированного кредита в таком же размере от Внешэкономбанка.
- В апреле 2009 г. рейтинговое агентство Moody's Investors Services подтвердило рейтинг долгосрочных обязательств в иностранной валюте Банка ЗЕНИТ на уровне «Вa3».
- В марте и ноябре 2009 г. рейтинговое агентство Fitch ratings подтверждало Долгосрочный РДЭ и Национальный долгосрочный рейтинг на уровне "B+/"A-(rus)"

Корпоративный банк

- Банк продолжил следовать стратегии, направленной, с одной стороны, на расширение отношений с существующими клиентами, с другой – на диверсификацию потенциальной клиентской базы.
- В прошедшем году удалось сохранить ключевых клиентов. На конец 2009 года в Банке обслуживалось 11,7 тысяч корпоративных клиентов.
- В 2009 г. ресурсная база оставалась стабильной, увеличившись на 1,2 млрд руб. и достигнув на конец года величины 43,1 млрд руб.
- В целях сохранения качества кредитного портфеля на высоком уровне Банк сделал более жестким подход к оценке рисков заемщика и качества обеспечения. Проведенная работа позволила Банку своевременно снизить риск неисполнения компаниями-заемщиками своих кредитных обязательств.
- Кредитный портфель Банка практически не изменился, составив на конец года 74,7 млрд руб. Объем просроченной задолженности был ниже среднерыночных уровней, благодаря хорошему качеству кредитов и достаточному обеспечению.

Региональное развитие

- Банк ЗЕНИТ и дочерние банки проводили работу по оптимизации структуры точек продаж. Осуществлялось закрытие подразделений, дублирующих свои функции по территориальному принципу. К концу 2009 года такая оптимизация проведена в Санкт-Петербурге, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Елабуге, Геленджике и Липецке. При этом к числу городов присутствия Банковской группы ЗЕНИТ добавился еще один краевой центр – Краснодар.
- В 2009 году продолжалась работа по проекту создания Банковского центра на базе подразделений Банка ЗЕНИТ, расположенных на территории Республики Татарстан. В результате этой работы точки продаж, расположенные в Альметьевске и Нижнекамске, вошли в состав «Казанского» филиала Банка ЗЕНИТ.
- «Саратовский» филиал был преобразован в операционный офис «Самарского» филиала. Тем самым была заложена основа для создания Банковского центра в другом ключевом для Банковской группы регионе присутствия.

Инвестиционный банк

- Объем портфеля ценных бумаг снизился на 4% с начала года и составил на 01.01.10 порядка 18,9 млрд руб.
- Основную долю в структуре портфеля ценных бумаг составляют облигации, общий объем составил на 01.01.10 порядка 12,3 млрд руб.
- С начала 2009 г. существенно улучшилось качество вложений – увеличилась сумма вложений в ценные бумаги (облигации) с высоким кредитным качеством (~3.3 млрд руб.), в т.ч. с возможностью рефинансирования в ЦБ РФ в рамках «ломбардного» списка.
- В 2009 году Банк ЗЕНИТ организовал и разместил 6-й выпуск собственных облигаций объемом 3 млрд рублей, а также осуществил успешное прохождение оферт по собственным рублевым облигационным выпускам Банка ЗЕНИТ серий 3, 4 и 5.
- Клиентская база по брокерскому обслуживанию в 2009 г. увеличилась на 13% к 2008 г., в т.ч. получило дальнейшее развитие брокерское обслуживание клиентов на международных рынках ценных бумаг.

- ОБФУ Банка в полной мере реализовали возможности финансовых рынков в 2009 году. По итогам года три фонда акций (Доходный, Доходный II, Перспективный) под управлением банка не только показали опережающую динамику по сравнению с индексами РТС (+128,6%) и ММВБ (+121,1%), но и стали самыми доходными на российском фондовом рынке.

Розничный банк

- Остатки на счетах клиентов на 01.01.10 г. составили свыше 23 млрд руб., показав номинальный рост на 44,5%.
- Портфель кредитов, предоставленных ОАО Банк ЗЕНИТ физическим лицам, снизился на 21% до 7,3 млрд руб. Проводится работа по переводу части кредитного портфеля в соответствие стандартам АИЖК с последующим рефинансированием закладных.
- Реализована Программа ипотечного кредитования физических лиц по Стандартам ОАО «АИЖК». Установлен лимит 300 млн руб. на 1 пол-е 2010 года и начата работа по его использованию.
- В 2009 году Банк получил эквайринговую лицензию МПС VISA и в настоящее время обладает полным спектром лицензий МПС VISA и MasterCard, что существенно увеличивает потенциал Банка по развитию бизнеса и ведет к значительному росту доходов по эквайрингу.