

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ОАО Банк ЗЕНИТ
«12» апреля 2013 г.,
Протокол № 06 от «12» апреля 2013 г.

УТВЕРЖДЕНО

Годовым Общим собранием акционеров ОАО Банк ЗЕНИТ
«22» мая 2013 г.,
Протокол № 2 от «22» мая 2013 г.

Годовой отчет ОАО Банк ЗЕНИТ **за 2012 год**

Составлен в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах.

Подтвержден Ревизионной комиссией
ОАО Банк ЗЕНИТ.

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

Москва, 2013 г.

Содержание

Отчет Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2012 год.....	3
Положение ОАО Банк ЗЕНИТ в отрасли.....	7
Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ОАО Банк ЗЕНИТ	9
<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>10</i>
<i>Малый и средний бизнес.....</i>	<i>11</i>
<i>Инвестиционный бизнес</i>	<i>11</i>
<i>Частное банковское обслуживание (Private Banking).....</i>	<i>12</i>
<i>Розничный бизнес</i>	<i>13</i>
<i>Региональное развитие</i>	<i>15</i>
<i>Кадровая политика</i>	<i>15</i>
<i>Развитие банковских технологий</i>	<i>16</i>
<i>Благотворительные программы.....</i>	<i>18</i>
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО Банк ЗЕНИТ	21
Энергетические ресурсы, использованные ОАО Банк ЗЕНИТ	21
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО Банк ЗЕНИТ .	22
Крупные сделки	29
Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.....	29
Совет директоров ОАО Банк ЗЕНИТ	36
Правление ОАО Банк ЗЕНИТ	46
Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ОАО Банк ЗЕНИТ.....	53
Сведения о соблюдении ОАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного поведения.....	53
Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества	54

Отчет Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2012 год

Совет директоров в 2012 году провел 23 заседания, на которых было рассмотрено и принято решение в общей сложности по 64 вопросам повестки дня. Среди них:

- Предварительное утверждение Годового отчета Банка за 2011 год;
- Утверждение рекомендаций по размеру дивидендов за 2011 год и порядку их выплаты;
- Рассмотрение результатов деятельности Банка и прогноза исполнения бюджета Банка до конца 2012 года;
- Определение размеров максимальных вознаграждений аудиторов годовой отчетности за 2012 год, составленной в соответствии с РСБУ и МСФО;
- Утверждение Финансовых показателей работы Банка (бюджет Банка) на 2013 год;
- Утверждение Общебанковских ключевых показателей эффективности на 2013 год;
- Утверждение отчетов Управления внутреннего контроля;
- Утверждение отчетов по контролю за осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Утверждение отчетов о результатах деятельности Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям Банка;
- Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- Рассмотрение вопросов по структурной модернизации отдельных подразделений региональной сети Банка и внесению соответствующих изменений в Устав Банка.

Основные итоги развития в 2012 году

- Чистая прибыль Банка за 2012 год достигла 2,06 млрд руб.
- Активы Банка на 01.01.2013 г. составили 223,9 млрд руб., рост относительно 01.01.2012 г. (213,6 млрд руб.) составил 4,8%.
- Капитал Банка на 01.01.2013 г. составил 27,96 млрд руб., рост относительно 01.01.2012 г. (24,77 млрд руб.) составил 12,9%.
- В июне 2012 года агентство Moody's Investors Services подтвердило рейтинг депозитов в иностранной валюте на уровне «Ba3/Not Prime», глобальный рейтинг депозитов в национальной валюте на уровне «Ba3» и рейтинг финансовой устойчивости на уровне «D-». В августе 2012 года агентство FitchRatings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «B+», национальный долгосрочный рейтинг на уровне «A-» и рейтинг устойчивости на уровне «b+». Все рейтинги имеют прогноз «Стабильный».
- Большое значение для поддержания уровня достаточности капитала Банка, а также для сохранения объема долгосрочных привлеченных средств имеют субординированные депозиты. С этой целью в 2012 году были пролонгированы до 2022 года субординированные депозиты, привлеченные от ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и Tatneft Finance Cyprus Limited на общую сумму 3,2 млрд руб. и 15 млн долларов США.
- В ноябре 2012 года Банк ЗЕНИТ стал первым российским банком, получившим престижную награду Global Private Banking Awards 2012. По итогам конкурса ЗЕНИТ

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

Корпоративный бизнес

- По итогам 2012 года прирост корпоративной клиентской базы составил 6,2%. Привлечено на обслуживание 1956 новых клиентов. Общее количество корпоративных клиентов Банка ЗЕНИТ составляет свыше 14 тыс. компаний.
- Устойчивое финансовое положение Банка и сбалансированная тарифная политика обусловили приток пассивов: объем средств корпоративных клиентов на конец 2012 года составил 71,3 млрд руб., показав рост по сравнению с началом года на 6,5%. За 2012 год депозиты юридических лиц выросли на 6,2%, или на 2,9 млрд руб., составив 50,3 млрд руб.
- Снижение темпов экономического роста, наблюдаемое в 2012 году, а также ужесточение денежно-кредитной политики ухудшило конъюнктуру рынка кредитования корпоративных клиентов. Основные усилия Банка в течение года были направлены на расширение сотрудничества с клиентами, повышение качества кредитного портфеля, повышение его доходности и снижение концентрации кредитного риска.
- По итогам 2012 года рост кредитного портфеля составил 4,5%, увеличившись на 5,4 млрд руб. до уровня 126,8 млрд руб.
- В рамках поддержки федеральных программ по развитию экономики продолжилось кредитование предприятий, входящих в Перечень системообразующих предприятий, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития экономики РФ. Объем таких кредитов на конец года составил 19,8 млрд руб., а его доля в кредитном портфеле Банка - 15,6%.
- В 2012 году Банк ЗЕНИТ продолжил сотрудничество с постоянными банками-партнерами на рынке торгового финансирования и документарных операций, а также проводил работу по установлению новых кредитных линий. Укрепление позиций Банка ЗЕНИТ в данном сегменте и рост доверия к Банку со стороны иностранных банков-контрагентов способствовали тому, что лимиты, установленные на Банк со стороны иностранных банков, увеличились почти на 11% по сравнению с уровнем на конец 2011 года и составили 410 млн долларов США. Объем операций торгового финансирования, в т. ч. с использованием лимитов, установленных на Банк со стороны иностранных банков, в 2012 году составил 24,6 млрд руб.

Малый и средний бизнес

- В 2012 году в целях дальнейшего увеличения доли высокомаржинальных кредитов в портфеле Банк продолжил активный рост кредитования субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ);
- В рамках расширения перечня услуг для компаний сегмента МСБ запущено два новых продукта – «Банковская гарантия» и «Тендерный кредит»;

- По итогам 2012 года портфель кредитов МСБ увеличился в 2,6 раза до уровня 3,49 млрд руб.
- В рамках развития партнерских взаимоотношений Банка с институтами государственной поддержки малого и среднего бизнеса в отчетном году было подписано 5 соглашений о сотрудничестве с региональными гарантийными фондами, предоставляющими поручительства по кредитам МСБ, позволяющие дополнительно обеспечить займы таким компаниям в объеме до 50-70% от лимита кредитования. Таким образом, число региональных фондов, с которыми у Банка подписаны подобные соглашения, достигло 12. В частности, успешно продолжено сотрудничество с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы.
- В целях обеспечения высокого качества кредитного портфеля Банком применялся консервативный подход к оценке рисков проектов МСБ.

Инвестиционный бизнес

- В течение 2012 года объем портфеля ценных бумаг увеличился на 13,5% и на 01.01.2013 г. составил 32,8 млрд руб.
- 60% портфеля составляют облигации, общий объем которых на 01.01.13 г. достиг 19,6 млрд руб. Основу портфеля ценных бумаг составляют облигации эмитентов высокого кредитного качества, входящие в ломбардный список Банка России (на уровне 11,2 млрд руб.).
- За 2012 год на брокерское обслуживание привлечен 71 новый клиент.
- В мае 2012 года Банк зарегистрировал в Банке России новую программу классических облигаций, состоящую из четырёх выпусков общей номинальной стоимостью 18 млрд рублей, сроком обращения 5 лет каждый.
- В течение 2012 года Банк реализовал размещение трёх выпусков биржевых облигаций Банка серии БО-04, серии БО-05, серии БО-07 общей номинальной стоимостью 11 млрд рублей сроком обращения 3 года и одного классического выпуска облигаций Банка в объеме 5 млрд рублей сроком обращения 5 лет. Общий объем привлечений в результате размещения облигационных займов составил 16 млрд рублей.
- В 2012 году Банк ЗЕНИТ выступил организатором облигационных займов общей номинальной стоимостью 63 млрд рублей. При этом эмитентами займов были кредитно-финансовые учреждения, крупнейшие предприятия таких отраслей российской экономики, как металлургия, торговля, а также муниципальные образования.
- Активность Банка ЗЕНИТ в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рэнкингах агентства Cbonds.ru за 2012 год. Так, по итогам 2012 года Банк ЗЕНИТ занял 11-е место в общем рэнкинге организаторов рыночных выпусков облигаций, а также 12 место среди организаторов выпусков облигаций муниципального сектора.

Розничный бизнес

- В 2012 году Банк активно развивал розничное кредитование. В целом за 2012 год портфель кредитов, предоставленных ОАО Банк ЗЕНИТ физическим лицам, увеличился на 44,4% до 15,2 млрд руб.
- Остатки на счетах клиентов на 01.01.13 г. составили 39,0 млрд руб., показав рост за 2012 год на 12,6%.

- В целях укрепления своих рыночных позиций и расширения объемов бизнеса в 2012 году Банк активно развивал государственные ипотечные программы. В частности, по Программе «Военная ипотека» прирост портфеля составил более 2 млрд руб., что составило более половины всего прироста портфеля ипотечных кредитов.
- В 2012 году Банк уделял особое внимание развитию бизнеса по выпуску и обслуживанию кредитных банковских карт, развитию дистанционного банковского обслуживания и торгового эквайринга. Оборот по торговому эквайрингу за 2012 год достиг 14,2 млрд руб., увеличившись по сравнению с 2011 годом на 62%. Количество POS-терминалов, обслуживаемых процессинговым центром Банка ЗЕНИТ, на 01.01.2013 достигло 4563 единицы.

Региональное развитие

- В 2012 году продолжалась реализация стратегических планов Банка ЗЕНИТ, связанных с оптимизацией и увеличением эффективности работы сети точек продаж. Общее количество подразделений увеличилось со 110 до 115 подразделений.
- В тоже время меняется структура филиальной сети. Банк продолжает реализовывать уже оправдавшую себя процедуру ликвидации подразделений классического формата «филиал» и открытия на их базе более эффективных точек продаж и обслуживания клиентов: операционных и дополнительных офисов. Таким образом в 2012 году был изменен статус «Сургутского» филиала ОАО Банк ЗЕНИТ.
- С 19 до 21 увеличилось число субъектов Российской Федерации, в которых представлен Банк ЗЕНИТ. Это стало возможным за счет открытия подразделений Банка в Удмуртской Республике и Ленинградской области.

Заключение

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

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

Положение ОАО Банк ЗЕНИТ в отрасли

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

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

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

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

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

- Сохранение высоких, но крайне волатильных цен на нефть;
- Устойчивое замедление роста мировой экономики и рецессия в странах Евразии;
- Снижение внешнего спроса как негативный фактор для роста развивающихся экономик;
- В России:
 - расширение внутреннего спроса (инвестиционного и потребительского);
 - рост средней заработной платы в экономике;
 - значительный объем международных резервов;
 - отток капитала из страны;
 - сохранение инфляции на текущих уровнях как приоритет монетарной политики Банка России.

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

- В 2012 году снизился спрос на кредиты со стороны юридических лиц из-за ухудшения внешней конъюнктуры.
- Дефицит фондирования и жесткая монетарная политика обеспечивали рост стоимости кредитных ресурсов, что также негативно сказывалось на спросе на кредиты со стороны предприятий.
- На рост предложения кредитных ресурсов оказывало сдерживающее влияние регуляторное давление.
- Рост розничного кредитования происходил вследствие отложенного в кризис потребления.
- Ситуация с качеством кредитов в целом оставалась удовлетворительной.
- Конкуренция за заемщиков достаточного кредитного качества продолжала нарастать.

В сложившихся макроэкономических условиях обеспечено сохранение конкурентных позиций среди российских кредитных учреждений по ключевым показателям деятельности, несмотря на усилившуюся в последние годы конкуренцию со стороны государственных банков и дочерних структур зарубежных финансовых учреждений. В частности, по данным Информационного агентства «Интерфакс», по итогам 2012 года Банк ЗЕНИТ занял 28-е место по размеру активов и 31-е место – по размеру капитала.

Традиционно делая акцент на работе в корпоративном секторе, Банк активно продвигался в инвестиционном бизнесе, в сфере private banking и розничном сегменте. Стратегически важным в 2012 году было направление работы с малым и средним бизнесом, учитывая потенциальную емкость этого рынка и его высокую маржинальность.

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

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

Банк вошел в топ-50 банков по объему кредитования малого и среднего бизнеса (РБК Рейтинг). В отчетном году продуктовая линейка для малого и среднего бизнеса дополнена продуктами «Банковская гарантия» и «Тендерный кредит». Учитывая специфические потребности и возможности клиентов данного сегмента, Банк работал над повышением привлекательности действующих условий кредитования.

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

На фоне волны снижения международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов банков по всему миру консервативный подход в поддержании необходимого уровня ликвидности и минимизация кредитных рисков позволили сохранить присвоенные ранее Банку кредитные рейтинги: Moody's Investors Service - рейтинг депозитов в иностранной валюте «Ba3/Not Prime», глобальный рейтинг депозитов в национальной валюте «Ba3», рейтинг финансовой устойчивости банка «D-»; Fitch Ratings - рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте «B+», национальный долгосрочный рейтинг «A-» и рейтинг устойчивости «b+». Все рейтинги Банка подтверждены с прогнозом «Стабильный».

Устойчивое финансовое положение и репутация Банка, а также наличие необходимых рейтингов международных и российских рейтинговых агентств обеспечили Банку возможность успешно привлекать рыночные источники фондирования. Так, в 2012 году были размещены 4 новых выпусков собственных облигаций на общую сумму 16 млрд рублей.

Активность Банка ЗЕНИТ в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в ранкингах агентства Cbonds.ru. По итогам 2012 года Банк ЗЕНИТ вошёл в топ-15 организаторов выпусков облигаций как корпоративного, так муниципального секторов.

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

В 2012 году Банк уделял особое внимание развитию бизнеса по выпуску и обслуживанию кредитных банковских карт, развитию дистанционного банковского обслуживания и торгового эквайринга. Развивалось сотрудничество с ведущими системами денежных переводов.

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

Банк уже длительное время сохраняет ведущие позиции по предоставлению услуг частного банковского обслуживания (Private Banking). Подтверждением этому стало получение престижной награды Global Private Banking Awards 2012. По итогам конкурса ЗЕНИТ был признан лучшим банком в России в области «Private Banking». Организаторами конкурса выступают авторитетные журналы The Banker и Professional Wealth Management (оба издания входят в Financial Times Group).

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 ОАО Банк ЗЕНИТ

В 2012 году Банк ЗЕНИТ сохранил прежние стратегические приоритеты и продолжил развиваться как универсальный банк федерального масштаба.

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

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

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

Корпоративный бизнес

В работе с корпоративной базой приоритетом для Банка является комплексное обслуживание клиентов, делается акцент на установление и поддержание с предприятиями долгосрочных отношений. Услуги корпоративного банка в первую очередь ориентированы на клиентов из России. При этом наиболее значимо присутствие Банка в Приволжском федеральном округе, и особенно в Республике Татарстан.

По итогам отчетного года прирост корпоративной клиентской базы составил 6,2%. Привлечено на обслуживание 1956 новых клиентов. Общее количество корпоративных клиентов Банка ЗЕНИТ составляет свыше 14 тыс. компаний.

В 2012 году Банк продолжил формирование корпоративной пассивной базы как основного источника ресурсов для реализации долгосрочных инвестиционных программ и кредитования клиентов. Устойчивое финансовое положение Банка и адекватная тарифная политика позволила сохранить сложившуюся базу срочных пассивов. Проводилась работа по снижению стоимости привлекаемых ресурсов и поиску возможностей диверсификации источников фондирования.

Объем средств корпоративных клиентов на конец 2012 года составил 71,3 млрд руб., показав рост по сравнению с началом года на 6,5%. За 2012 год депозиты юридических лиц выросли на 6,2%, или на 2,9 млрд руб., составив 50,3 млрд руб.

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

По итогам 2012 года рост кредитного портфеля составил 4,5%, увеличившись на 5,4 млрд руб. до уровня 126,8 млрд руб.

Банк осуществлял кредитование предприятий реального сектора экономики, приоритетных и социально значимых отраслей, таких как машиностроение, предприятия агропромышленного комплекса, военно-технического сектора, пищевой промышленности и торговли.

В рамках поддержки федеральных программ по развитию экономики продолжилось кредитование предприятий, входящих в Перечень системообразующих предприятий, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития экономики РФ. Объем таких кредитов на конец года составил 19,8 млрд руб., а его доля в кредитном портфеле Банка - 15,6%.

В 2012 году Банк ЗЕНИТ продолжил сотрудничество с постоянными банками-партнерами на рынке торгового финансирования и документарных операций, а также проводил работу по установлению новых кредитных линий. Укрепление позиций Банка ЗЕНИТ в данном сегменте и рост доверия к Банку со стороны иностранных банков-контрагентов способствовали тому, что лимиты, установленные на Банк со стороны иностранных банков, увеличились почти на 11% по сравнению с уровнем на конец 2011 года и составили 410 млн долларов США. Объем операций торгового финансирования, в т. ч. с использованием лимитов, установленных на Банк со стороны иностранных банков, в 2012 году составил 24,6 млрд руб.

Малый и средний бизнес

Учитывая объективную необходимость повышения доли высокомаржинальных активов в структуре кредитного портфеля, в 2012 году Банк продолжил активное расширение программ кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

В целях укрепления позиций на рынке обслуживания МСБ в Банке проведен ряд организационных мероприятий, направленных на повышение эффективности бизнес-процессов в этом сегменте:

- расширены признаки отнесения клиентов к группе МСБ – порог годовой выручки увеличен с 400 до 600 млн руб., пороговый лимит кредитования увеличен с 50 до 75 млн руб.;
- в 2012 году продуктовая линейка для клиентов сегмента МСБ дополнена двумя новыми продуктами: «Банковская гарантия», «Тендерный кредит»;
- внедрена система «Прогноз», позволяющая консолидировать данные по отчетности, характеристикам бизнеса и сделкам с клиентами МСБ для анализа и управления кредитным портфелем, а также совершенствования процедур оценки и контроля кредитных рисков.

По итогам года портфель кредитов МСБ увеличился в 2,6 раза до уровня 3,49 млрд руб.

В рамках развития партнерских взаимоотношений Банка с институтами государственной поддержки малого и среднего бизнеса подписано в отчетном году 5 новых соглашений о сотрудничестве с региональными гарантийными фондами, предоставляющими поручительства по кредитам МСБ. Таким образом, число региональных фондов, с которыми у Банка подписаны подобные соглашения, достигло 12. В частности, успешно продолжено сотрудничество с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы.

Активная работа Банка в целях развития МСБ выразилась в существенном продвижении в рэнкинге РБК «Крупнейшие банки на рынке кредитования малого и среднего бизнеса». За год Банк улучшил свои позиции на 18 мест, продвинувшись с 57-го места на 39-е.

В целях обеспечения высокого качества кредитного портфеля Банком применялся консервативный подход к оценке кредитных рисков МСБ. Доля кредитов МСБ, обеспеченных залогом недвижимости с требуемым по внутренним нормативам Банка дисконтом, составляет 51% от объема портфеля.

Учитывая потенциал развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса, а также высокую доходность размещения средств, в 2013 году данное направление бизнеса будет являться стратегическим. В планах Банка дальнейший рост кредитного портфеля темпами, не ниже среднерыночных, при сохранении консервативной политики управления рисками, дальнейшее развитие IT-инфраструктуры кредитования МСБ, оптимизация технологий и эффективности проведения операций, расширение продуктовой линейки и рост клиентской базы.

Инвестиционный бизнес

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

В 2012 году Банк ЗЕНИТ реализовал проекты по эмиссии собственных биржевых и классических облигаций:

- в феврале 2012 г. состоялось размещение биржевых облигаций серии БО-04 и БО-05. Объем каждого выпуска - 3,0 млрд рублей, срок - 3 года. По данным выпускам биржевых облигаций были установлены ставки первого и второго купонов на уровне 8,9% годовых. Дата оферты по биржевым облигациям серии БО-04 - 11.02.2013 г., по биржевым облигациям серии БО-05 - 18.02.2013 г. соответственно;
- в апреле 2012 г. Банк разместил биржевые облигации БО-07 объемом 5,0 млрд рублей сроком на 3 года. Ставка первого купона была установлена на уровне 9,2% годовых. Дата оферты - 16.04.2014 г.;
- в августе 2012 г. Банк разместил облигации восьмого выпуска объемом 5,0 млрд рублей сроком на 5 лет. Ставка первого и второго купонов была установлена на уровне 9,2% годовых. Дата оферты - 30.08.2013 г.

За 2012 год Банк выступил организатором облигационных займов общей номинальной стоимостью 63 млрд рублей. При этом эмитентами займов были кредитно-финансовые учреждения, крупнейшие предприятия таких отраслей российской экономики, как металлургия, торговля, а также муниципальные образования.

Активность Банка в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рэнкингах. Так, по данным агентства Cbonds.ru, за 2012 год Банк занял:

- 11-е место в общем рэнкинге организаторов рыночных выпусков облигаций;
- 12-е место в рэнкинге организаторов выпусков облигаций корпоративного сектора, без учета банков и финансовых институтов;
- 12-е место в рэнкинге организаторов выпусков облигаций корпоративного сектора, с учетом банков и финансовых институтов;
- 12-е место в рэнкинге организаторов выпусков облигаций муниципального сектора.

В 2012 году в Банк на брокерское обслуживание привлечен 71 новый клиент.

По данным Ассоциации защиты информационных прав инвесторов (АЗИПИ), ОФБУ «Вечные ценности» стал лидером сектора товарных фондов с доходностью 15,2%.

Были введены новые вклады «Эффективные инвестиции» и «Плюс %», сочетающие в себе надежность депозитов и доходность фондовых рынков.

В 2012 году Банк ЗЕНИТ выступил организатором двух синдицированных кредитов для КИТ Финанс Инвестиционный Банк (ОАО) и ОАО «БИНБАНК».

Для наиболее полного удовлетворения возросших потребностей клиентов в высококачественных межбанковских услугах в 2012 году Банк ЗЕНИТ успешно продолжил расширение своей корреспондентской сети. По состоянию на конец 2012 года прямые корреспондентские отношения связывали Банк ЗЕНИТ с более чем ста крупнейшими международными финансовыми институтами, представляющими более 30 стран. В результате клиенты Банка ЗЕНИТ получили дополнительные возможности для расчетов по своим внешнеторговым контрактам, что будет способствовать развитию их бизнеса с партнерами из различных регионов мира.

Частное банковское обслуживание (Private Banking)

Банк ЗЕНИТ традиционно занимает ведущее положение в сегменте «Private Banking» благодаря безупречному качеству обслуживания и высокому уровню предлагаемого сервиса.

Это нашло новое подтверждение в результатах конкурса Global Private Banking Awards 2012 года: Банк ЗЕНИТ признан лучшим банком в России в области «Private Banking» по версии организаторов конкурса - авторитетных журналов The Banker и Professional Wealth Management (оба издания в составе Financial Times Group).

Несмотря на сложную рыночную конъюнктуру, значительные инвестиционные риски и сильную конкуренцию в отрасли, 2012 год стал годом укрепления и наращивания основных показателей бизнеса Банка в сегменте частного банковского обслуживания. По итогам 2012 года рост среднегодовых пассивов составил 9,0%, в том числе фактические остатки на счетах срочных депозитов частных клиентов выросли на 10,0%.

Повысилось качество клиентской базы: прирост средних остатков в пересчете на одного клиента составил 16,9%.

В условиях незначительного роста индексов фондового рынка в сочетании с его высокой волатильностью отмечено оживление интереса клиентов к инвестициям в драгоценные металлы. Прирост фактических остатков на «металлических» счетах частных клиентов в 2012 году составил 12,2%.

В целом активы под управлением в течение 2012 года выросли на 7,2%.

Значительное внимание в 2012 году уделялось совершенствованию технологий частного банковского обслуживания в дочерних банках Банковской Группы ЗЕНИТ.

Резюмируя, можно сказать: в условиях непростой экономической ситуации Банк ЗЕНИТ сохраняет положительную динамику бизнеса в сфере «Private Banking», постоянно улучшая качество обслуживания и занимая лидирующие позиции среди участников отрасли.

Розничный бизнес

Остатки на счетах клиентов на 01.01.13 г. составили 39,0 млрд руб., показав рост за 2012 год на 12,6%.

В 2012 году Банк активно развивал розничное кредитование. В целом за 2012 год портфель кредитов, предоставленных ОАО Банк ЗЕНИТ физическим лицам, увеличился на 44,4% до 15,2 млрд руб.

В целях укрепления своих рыночных позиций и расширения объемов бизнеса в 2012 году Банк активно развивал государственные ипотечные программы. В частности, по Программе «Военная ипотека» прирост портфеля составил более 2 млрд руб., что составило более половины всего прироста портфеля ипотечных кредитов.

Оборот по торговому эквайрингу ОАО Банк ЗЕНИТ за 2012 год достиг 14,2 млрд руб., рост оборота по сравнению с 2011 годом составил 62%. Количество торгово-сервисных предприятий, оборудованных POS-терминалами, увеличилось на 1650 единиц. Таким образом, общее количество POS-терминалов на 01.01.2013 равнялось 4563 единицам.

В 2012 году Банк ЗЕНИТ активно развивал бизнес по выпуску и обслуживанию банковских карт:

- на 01.01.2013 г. количество эмитированных банковских карт составило 238,4 тыс. шт.;
- сеть банкоматов за 2012 год выросла на 12%, достигнув 628 шт. Таким образом, общее количество банкоматов Банковской группы ЗЕНИТ по состоянию на 01.01.2013 г. составило 1601 шт.;

- Банк ЗЕНИТ активно реализует в международных платежных системах (далее – МПС) спонсорские программы, в рамках которых обслуживается 21 банк, в т.ч. банки-участники Банковской группы ЗЕНИТ. В 2012 году привлечены на обслуживание 2 новых банка: "АЛОР БАНК" (ОАО) и ОАО АКБ "Донактивбанк";
- в 2012 году завершен комплекс мероприятий по переводу эмиссии и устройств банка ОАО «Липецккомбанк» под спонсорство Банка ЗЕНИТ в платежной системе Visa International.

В целях улучшения качества обслуживания клиентов в 2012 году Банком ЗЕНИТ реализован ряд новых продуктов и услуг:

- завершены мероприятия по сертификации в МПС Visa International и MasterCard Worldwide терминалов самообслуживания АЗС;
- Банк ЗЕНИТ присоединился к крупнейшей в мире независимой программе доступа в VIP-залы аэропортов Priority Pass (сервис для держателей премиальных карт Банка ЗЕНИТ);
- обеспечена возможность проведения операций бесконтактной оплаты в торгово-сервисных предприятиях по картам, обслуживаемым Банком ЗЕНИТ по технологии MasterCard PayPass;
- в рамках унификации продуктовых линеек кредитных организаций, входящих в Банковскую Группу ЗЕНИТ, реализован выпуск карт "Надежное единство" с единым дизайном Банковской группы;
- начато оказание услуг по осуществлению моментальных переводов денежных средств и пополнению карточных счетов клиентов Банка с использованием системы «Золотая Корона»;
- в рамках заключенного договора с ГИБДД МВД Республики Алтай обеспечена возможность авторизации операций с использованием банковских карт на стационарных постах, а также в передвижных экипажах ДПС региона по оплате штрафов за нарушение ПДД;
- в рамках расширения функционала дистанционного банковского обслуживания в 2012 году была обеспечена возможность использования платежных сервисов Федеральной Системы «ГОРОД», а также внедрена система Мобильный Банк «Zenit Mobile»;
- реализован функционал системы риск-мониторинга по операциям, совершаемым с использованием карт, выпущенных банками, обслуживаемыми Банком ЗЕНИТ в рамках спонсорских программ;
- реализована технология выпуска предоплаченных карт.

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

- развитие кредитных продуктов на основе банковских карт;
- развитие направления предоплаченных карт;
- развитие программ лояльности для держателей банковских карт;
- развитие совместных программ с государством, в том числе АИЖК и «Военной ипотеки»;
- развитие программ кредитования на неотложные нужды;

- дальнейшее расширение спектра предоставляемых розничных банковских услуг за счет развития дистанционных каналов обслуживания клиентов: интернет-банкинга и мобайл-банкинга;
- расширение единой сети банкоматов;
- расширение функционала банкоматов;
- увеличение количества банков, сотрудничающих с Банком ЗЕНИТ, по спонсорским и партнерским программам;
- расширение сети предприятий, обслуживающихся в Банке по торговому эквайрингу.

Региональное развитие

В 2012 году продолжалась реализация стратегических планов Банка ЗЕНИТ, связанных с оптимизацией и увеличением эффективности работы сети точек продаж. Общее количество подразделений увеличилось со 110 до 115 подразделений.

В то же время меняется структура филиальной сети. Банк продолжает реализовывать уже оправдавшую себя процедуру ликвидации подразделений классического формата «филиал» и открытия на их базе более эффективных точек продаж и обслуживания клиентов: операционных и дополнительных офисов. Таким образом в 2012 году был изменен статус «Сургутского» филиала ОАО Банк ЗЕНИТ.

С 19 до 21 увеличилось число субъектов Российской Федерации, в которых представлен Банк ЗЕНИТ. Это стало возможным за счет открытия подразделений Банка в Удмуртской Республике и Ленинградской области.

Кадровая политика

Важнейшими направлениями кадровой политики Банка ЗЕНИТ в 2012 году стало привлечение и удержание лучших работников, повышение качества работы, усиление корпоративной культуры. Списочная численность персонала ОАО Банк ЗЕНИТ на 01.01.2013 составила 2494 человека (на 01.01.2012 - 2419). Рост численности персонала составил 3% по сравнению с данными 2011 года и был связан с последовательным развитием приоритетных направлений деятельности Банка в 2012 году (развитие розничного бизнеса и кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, расширение региональной сети Банка).

Банк ЗЕНИТ предоставляет сотрудникам полный спектр возможностей для приобретения и развития знаний и навыков, необходимых в профессиональной деятельности. 33,2% сотрудников Банка в отчетном году прошли обучение, из них 7,7 % персонала было обучено внешними провайдерами, 18,5 % силами внутренних тренеров, 7,0 % прошли обучение дистанционно.

С целью регулярного контроля за уровнем профессиональных знаний, необходимых для надлежащего выполнения функциональных обязанностей, проводится тестирование персонала, в 2012 году в Банке ЗЕНИТ было проведено около 5300 тестов.

Банк продолжает развивать дистанционные формы обучения — электронные курсы, тестирования и видеосеминары, учитывающие задачи развития персонала.

Обучающие мероприятия позволили качественно повысить уровень профессиональных знаний персонала в части техники и стандартов продаж, продуктов Банка.

Компенсационный пакет сотрудника Банка включает в себя различные программы медицинского страхования, медицинское обслуживание в офисе, разные виды материальной поддержки и дополнительное пенсионное обеспечение. В Банке уделяется существенное внимание вопросам охраны труда и поддержке здорового образа жизни среди работников.

В Банке ЗЕНИТ разработана концепция, определены механизмы и инструменты внедрения системы премирования сотрудников на основе ключевых показателей эффективности их деятельности, направленной на повышение ответственности персонала за результаты труда и объективной мотивации на активное участие в стратегическом развитии Банка. Результаты работы сотрудников и подразделений за 2012 год будут оцениваться уже в соответствии с новой системой премирования на основе ключевых показателей эффективности.

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

Развитие банковских технологий

В 2012 году в соответствии с текущими задачами Банка проводилась работа по следующим направлениям:

1. Совершенствование технологии обслуживания клиентов:

- массовый перевод корпоративных клиентов на современную систему дистанционного банковского обслуживания;
- совершенствование системы дистанционного обслуживания розничных клиентов: расширение набора операций, интеграция с платежной системой «Город»;
- перевод бизнес-процесса выдачи и обслуживания корпоративных кредитов на платформу Oracle Siebel CRM;
- развитие технологий фронт-офисной работы с розничными клиентами;
- внедрение системы клиентского самообслуживания на АЗС;
- запуск в эксплуатацию технологии бесконтактного обслуживания пластиковых карт.

2. Совершенствование технологии финансового управления и управления рисками:

- внедрение новой системы автоматизации процессов формирования управленческой и финансовой отчетности по стандартам МСФО в рамках Банковской группы.

3. Совершенствование информационных технологий Банковской группы:

- внедрение и широкое использование корпоративной системы видеоконференцсвязи с региональными подразделениями и дочерними банками.
- централизация банковских приложений и расширение их функциональности;
- оптимизация ИТ-инфраструктуры на основе виртуализации и консолидации вычислительных и системных ресурсов;

- обеспечение безопасности информационных систем в соответствии с требованиями законодательства и отраслевых стандартов;
- развитие комплексной системы мониторинга объектов ИТ инфраструктуры Банковской группы;
- развитие системы управления ИТ услугами на основе лучших международных практик.

Развитие банковских технологий будет продолжено в 2013 году. Внедрение комплексных решений на основе современных мировых стандартов и практик призвано создать основу для усиления технологических преимуществ Банка и Банковской группы, обеспечения конкурентоспособности в долгосрочной перспективе.

Благотворительные программы

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

В 2012 году Банк ЗЕНИТ принял участие во всероссийском рэнкинге «Лидеры корпоративной благотворительности» (организаторы - деловая газета «Ведомости», РwС и «Форум Доноров») и получил награду в специальной номинации Министерства экономического развития РФ.

Одной из трех лучших программ, способствующих развитию местных сообществ и улучшению социального климата в регионе присутствия компании, названа наша благотворительная программа «Творческая школа «Мастер-Класс». Уже второе десятилетие ТШ «Мастер-Класс» объединяет в себе дополнительное профессиональное обучение с просветительством. Это одна из немногих культурных некоммерческих организаций, которые эффективно реализуют свои проекты за счет негосударственной поддержки. Благодаря этому системному проекту в регионах России создаются условия для всестороннего творческого развития и реализации талантов юных музыкантов и художников, в том числе с ограниченными возможностями здоровья.

В 2012 году Банк ЗЕНИТ поддержал пострадавших в результате наводнения в Краснодарском крае. Многодетным семьям города Крымска была передана помощь, собранная сотрудниками Банка ЗЕНИТ. Ежемесячные дополнительные пенсии от Банка получают одинокие старики Крымска, дети-инвалиды и ребенок, лишившийся в результате трагедии матери. Продолжается программа выплаты до достижения совершеннолетия персональных пенсий детям, оставшимся сиротами вследствие крушения теплохода «Булгария», детям погибших шахтеров из малообеспеченных многодетных семей, проживающих в различных городах Кемеровской области. В 2012 г. Банком проведена очередная индексация дополнительных пожизненных пенсий профессорам МАИ и почетным пенсионерам Казани, к программе присоединены новые пенсионеры. Банк традиционно участвовал в мероприятиях, посвященных празднованию Дня Победы, как в Москве, так и в регионах России.

В 2012 году было значительно увеличено финансирование Регионального благотворительного фонда «Иллюстрированные книжки для маленьких слепых детей». Специальные рельефные книги получили специализированные детские образовательные учреждения в 14 российских городах.

Благотворительные перечисления от Банка ЗЕНИТ были направлены в адрес Казанской местной организации Всероссийского общества слепых; детских домов Челябинска, Курска, Москвы, Нижегородской и Калининградской областей, Казани, Альметьевского и Зеленодольского районов Республики Татарстан. Оказывалась финансовая помощь на лечение и реабилитацию инвалидов Самары, Казани, Альметьевска, Москвы, Перми.

С 2005 году ЗЕНИТ активно поддерживает деятельность российской благотворительной организации «Операция Улыбка». В 2012 году в Новосибирске при поддержке Банка 40 ребят с челюстно-лицевыми дефектами из республик Алтай и Хакасия, Омской, Томской, Кемеровской и Новосибирской областей получили помощь ведущих хирургов, ортодонтон и логопедов. Банк ЗЕНИТ выступил также генеральным спонсором медицинской акции в Липецке, в ходе которой были бесплатно прооперированы 37 детей из Липецкой, Белгородской и Тамбовской областей.

В 2012 году партнером Банка по благотворительному проекту выступил Республиканский конкурс женской красоты, материнства и семьи «Нечкэбил». Его участницы организовывали в Татарстане благотворительные перечисления в фонд РОО «Операции Улыбка», распространяя платежные карты «Подари улыбку детям». Банк ЗЕНИТ активно продвигает этот эффективный и прозрачный финансовый инструмент среди своих клиентов и партнеров.

В Республике Татарстан Банк поддерживает акцию «Помоги собраться в школу», регулярные благотворительные пожертвования направляются в адрес МУК «Казанский зооботсад». Ежегодно Банк ЗЕНИТ организует новогодние детские благотворительные мероприятия для детей из малообеспеченных семей, детей, оставшихся без попечения родителей, юных спортсменов.

Участвуя в долгосрочном проекте восстановления памятников истории и культуры Республики Татарстан, Банк ЗЕНИТ финансирует работы по реставрации и поддержанию в надлежащем состоянии двух исторических объектов: Сергиевской церкви Иоанно-Предтеченского женского монастыря на острове-граде Свияжск и Малого минарета в древнем городище Булгар. В 2012 году на средства Банка были восстановлены киоты в трапезной части Благовещенского собора Казанского кремля, начаты работы по золочению главок Троицкого собора Раифского монастыря. Банком ЗЕНИТ выполнялись благотворительные перечисления на строительство мечети в городе Нижнекамске, реставрацию Храма Архангела Михаила в селе Маминское Свердловской области, восстановление объектов Валаамского монастыря.

В области культурных проектов 2012 года можно выделить поддержку Банком IV Большого фестиваля Российского национального оркестра, XIII телевизионного конкурса юных музыкантов «Щелкунчик», ежегодного фестиваля ГМИИ им. Пушкина «Декабрьские вечера», регионального открытого фестиваля музыкального творчества детей и юношества "Солнечный круг" им. Владимира Мулявина (Челябинск), концертов в Москве и Казани всемирно известной оперной певицы Чечилии Бартоли, фестиваля Мстислава Ростроповича в Москве, Центра оперного пения Галины Вишневской, издательского спонсорского проекта - Византийская миниатюра.

Банк ЗЕНИТ уделяет внимание сохранению и развитию национальных видов спорта, традиций и культур. В 2012 году было выполнено пожертвование на строительство памятника Герою Советского союза Батыршину Г.А. в селе Ямашурма Высокогорского района Республики Татарстан. Ежегодно с помощью Банка проводится народный праздник Сабантуй в Казани, Нижнекамске, Альметьевске, Санкт-Петербурге и Москве, организуются спортивные мероприятия с целью популяризации борьбы «курэш», греко-римской борьбы «туше».

С 1997 года Банк ЗЕНИТ реализует масштабную программу поддержки детско-юношеского регби, начиная с финансирования с 1997 по 2008 годы детских секций НП РК «Слава». С 2008 года Банк ЗЕНИТ жертвует денежные средства в Специализированный фонд управления целевым капиталом «Национальный специализированный Фонд поддержки детско-юношеского спорта» (rugby-fund.ru), с 2010 года - в Национальный благотворительный фонд развития детского регби (regbist.ru).

Благодаря финансовой помощи Банка ЗЕНИТ Национальный благотворительный фонд развития детского регби поощряет детских тренеров, ведущие секции по регби (в 2012 году стипендиатами Фонда стали 55 детских тренеров по регби); помогает детским командам выезжать на региональные, всероссийские и международные соревнования; обеспечивает детские регбийные команды спортивным инвентарем и экипировкой; организует и проводит всероссийские и международные турниры и благотворительные мероприятия (программа помощи охватывает более 2500 детей и подростков); реализует благотворительную программу «Регби в школе 2012 - 2013» с целью популяризации

данного вида спорта в общеобразовательных школах (Помощь оказывается 52 учителям физической культуры, в программе задействовано более 14,5 тысяч школьников общеобразовательных школ России).

Национальный благотворительный фонд развития детского регби помогает Федерации регби России с финансированием учебно-тренировочных сборов и участием юношеских сборных команд России в международных соревнованиях. В 2012 году при участии Банка ЗЕНИТ был проведен XI Международный турнир «Кубок Банка ЗЕНИТ по регби»; в турнире приняло участие 32 команды мальчиков 2001 и 2000 годов рождения и 6 команд юношей 1997/98 годов рождения.

В 2011 году Банк ЗЕНИТ совместно с Национальным благотворительным фондом развития детского регби запустил благотворительный банковский продукт, банковскую карту «Регби - детям России», которая с каждым годом становится все более популярна среди клиентов Банка.

Владельцы благотворительных банковских карт «Подари улыбку детям» и «Регби – детям России» имеют возможность в рамках повседневной жизни совершать пожертвования, размер которых определяется исходя из сумм, израсходованных в торгово-сервисной сети.

При генеральной поддержке Банка ЗЕНИТ в 2012 году в Казани состоялся благотворительный турнир по гольфу на приз Президента Республики Татарстан. В Альметьевске прошел турнир по волейболу среди команд-ветеранов. В Арзамасе состоялся "Кубок Малых Городов России по спортивным танцам 2012". В Кемеровской области Банк поддержал Федерацию любительского и профессионального бокса. Продолжается многолетняя программа сотрудничества со спортсменами - водниками Республики Алтай. Банк является генеральным спонсором Стрелкового союза России и национальной регбийной сборной.

Учитывая социальную важность благотворительных и спонсорских программ, Банк ЗЕНИТ даже в сложных экономических условиях осуществляет значительное финансирование проектов в данной области, считая это направление работы стратегически необходимой миссией.

Каждый из благотворительных проектов Банка ЗЕНИТ является уникальным и предполагает не просто оказание финансовой поддержки, а комплексный подход к решению социальных задач. Большинство программ базируются на принципах долгосрочного сотрудничества и охватывают регионы присутствия филиалов Банка, что позволяет говорить об их федеральном масштабе.

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

Финансовые инструменты, разработанные Банком, активно применяются партнерами Банка по благотворительным программам, не уступают по своей технологичности и эффективности лучшим международным аналогам, как следствие, являются понятными и привлекательными для широких кругов доноров.

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

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

Энергетические ресурсы, использованные ОАО Банк ЗЕНИТ

Ниже приводится информация об объеме использованных ОАО Банк ЗЕНИТ видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении за 2012 год.

Вид энергетического ресурса	Расход в натуральном выражении	Расходы в денежном выражении, руб.
Бензин	386 548,90 л	10 008 817,86
Дизельное топливо	116 594,21 л	2 965 674,20
Тепловая энергия	1 676,35 Гкал	1 615 132,63
Электрическая энергия	1 009 655,28 кВт/ч	3 687 734,23
Газ	36 900,00 м ³	152 555,88

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

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства российских и иностранных эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

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

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери.

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска;
- оценивает ожидаемые и непредвиденные убытки по портфелям, несущим кредитные риски, с учетом качества заемщиков и обеспечения.

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

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

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком была разработана и внедрена система внутренних рейтингов контрагентов. На основе внутреннего рейтинга контрагента и качества обеспечения оцениваются показатели, характеризующие уровень кредитного риска по проекту (вероятность дефолта сделки, позиция под риском на момент возможного дефолта заемщика и т.д.). 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 2012 году была осуществлена статистическая калибровка текущих показателей кредитного риска заемщиков Банка. Также были подготовлены формулировки качественных показателей для рейтинговой системы с учетом специфики отраслевых секторов корпоративных клиентов.

В отчетном году также обновлены подходы к оценке рисков кредитования заемщиков из состава предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ). Риски по данному сегменту корпоративных заемщиков в настоящее время оцениваются с применением средств автоматизации на основе обновленной и верифицированной на исторической базе за период 2003 – 2011 гг. Методики расчета кредитного рейтинга корпоративных заемщиков Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; система рейтингования заемщиков кредитующихся на индивидуальных условиях; многоступенчатая система отсева клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе; также используются системы принятия решений на основе скоринговой технологии, систематически адаптируемые к изменению ситуации на рынке потребительского кредитования как собственные, так и сторонних разработчиков. Скоринговые системы основаны как на социально-демографических характеристиках заемщиков, так и на их поведенческом портрете. Также Банком используются специальные методики выявления мошенничества при выдаче кредитов. В основном принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, выставленные непокрытые аккредитивы) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, с отличием только в отсутствии первоначального фондирования указанных сделок со стороны Банка. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

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

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

С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем, а для целей оценки требований к капиталу проводится работа по подготовке к использованию методологии, в основе которой лежит Продвинутый подход, изложенный

в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» («Базель II»), а также в письме Банка России от 29.12.2012 № 192-Т "О методические рекомендации по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

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.

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.

Рыночный (ценовой) риск портфелей ценных бумаг

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

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

В направлении развития и совершенствования методик оценки ценового риска в 2012 году в Банке разработана и внедрена Методика оценки рыночных рисков (с учетом неполноты данных, переменной волатильности котировок и необходимости хеджирования рисков Банка).

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 предварительно согласованного значения в случае развития негативного сценария. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Ценовой риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения,

портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

Для ограничения размера предельно возможных потерь устанавливаются лимиты потерь для портфелей ценных бумаг и уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг.

При развитии неблагоприятной экономической ситуации закрытие позиции может быть сопряжено с большими потерями вследствие снижения ликвидности рынков. С учетом этого Банком разработан и протестирован подход к кризисному хеджированию портфелей ценных бумаг фьючерсными контрактами на индексы акций и энергоносители.

Риск ликвидности

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

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является КУАП.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Департамент управления активами, пассивами Банка. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется Банком ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. В 2010 году обновлены алгоритмы стрессового анализа долгосрочной ликвидности с учетом данных кризиса 2008 года. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАП и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих российских и иностранных банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Процентный риск

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

Источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

Данный метод был усовершенствован введением сценарного моделирования (метод Монте-Карло) изменения процентных ставок. Процентный риск по новой методике, адекватность которой подтверждена результатами бэк-тестирования, оценивается как VaR-оценка с уровнем надежности 99% на горизонте расчета 1 год. Данная VaR-оценка включает как риск назначения новой ставки, так и базисный риск, с учетом корреляции между ними.

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

Закончено внедрение автоматизированной системы контроля лимитов (системы компаний Томсон Рейтерс и Систематика), в которой наряду с методиками, апробированными западными банками, реализованы методики оценки рисков и контроля лимитов, применяемые в Банке, в том числе лимиты концентрации по всем обязательствам контрагентов.

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

Правовой риск

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

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

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

Репутационный риск

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

Стратегический риск

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

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>34 (из них):</u>		Общее собрание акционеров
1) 1 шт. (1 контрагент)	Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем, в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях на предельную сумму не более 3 000 000 000,00 (Три миллиарда и 00/100) рублей каждая, а именно: <ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов на рыночных условиях; - размещение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов на рыночных условиях; - договоры залога; - поручительства; - выдача банковских гарантий на рыночных условиях; - получение банковских гарантий на рыночных условиях; - выпуск, купля-продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; - сделки по заключению договоров на брокерское обслуживание на рыночных условиях; - конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; - сделки купли-продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; - соглашения об открытии и ведении корреспондентских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но не ограничиваясь, о безакцептном списании, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по корреспондентским счетам, о предоставлении овердрафта к корреспондентскому счету); - договоры об открытии и ведении счетов для расчетов по доверительному управлению и дополнительные соглашения к ним; - договоры об эмиссии и обслуживании банковских карт международных платежных систем и дополнительные соглашения к ним 	
2) 9 шт.	Сделки, в совершении которых имеется	

(9 контрагентов)	<p>заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем, в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, на предельную сумму не более 300 000 000,00 (Триста миллионов и 00/100) рублей каждая, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; - размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; - договоры залога; - поручительства; - выдача банковских гарантий на рыночных условиях; - выпуск, купля-продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; - сделки по заключению договоров на брокерское обслуживание на рыночных условиях; - конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; - договоры об эмиссии и обслуживании банковских карт международных платежных систем и дополнительные соглашения к ним; - договоры аренды, субаренды 	
3) 2 шт. (2 контрагента)	<p>Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем, в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, на предельную сумму не более 300 000 000,00 (Триста миллионов и 00/100) рублей каждая, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; - размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; - договоры залога; - поручительства; - выдача банковских гарантий на рыночных условиях; - выпуск, купля-продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; - сделки по заключению договоров на брокерское обслуживание на рыночных условиях; - конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; - договоры об эмиссии и обслуживании банковских карт международных платежных систем и дополнительные соглашения к ним; - договоры аренды, субаренды; - договоры страхования 	
4) 7 шт. (7 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"> - привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов на рыночных условиях; - размещение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов на рыночных условиях; 	

	<ul style="list-style-type: none"> - договоры залога; - договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; - выдача банковских гарантий на рыночных условиях, договоры об условиях предоставления банковских гарантий; - получение банковских гарантий на рыночных условиях; - выпуск, купля-продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; - сделки по заключению договоров на брокерское обслуживание на рыночных условиях; - конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; - сделки купли-продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; - 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); - договоры об открытии и ведении счетов для расчетов по доверительному управлению; - договоры об эмиссии и обслуживании банковских карт международных платежных систем, - договоры аренды, субаренды имущества на следующих условиях: <ol style="list-style-type: none"> 1. на предельную сумму не более 500 000 000,00 (пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая; 2. на предельную сумму не более 500 000 000,00 (пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая; 3. на предельную сумму не более 1 500 000 000,00 (один миллиард пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая; 4. на предельную сумму не более 3 000 000 000,00 (Три миллиарда и 00/100) рублей каждая; 5. на предельную сумму не более 2 000 000 000,00 (Два миллиарда и 00/100) рублей каждая; 6. на предельную сумму не более 750 000 000,00 (Семьсот пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 7. на предельную сумму не более 750 000 000,00 (Семьсот пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая 	
5) 5 шт. (5 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"> - привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; - размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; - договоры залога; 	

	<ul style="list-style-type: none"> - договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; - выдача банковских гарантий на рыночных условиях, договоры об условиях предоставления банковских гарантий; - выпуск, купля-продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; - сделки по заключению договоров на брокерское обслуживание на рыночных условиях; - конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; - 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); - договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей; - договоры об эмиссии и обслуживании банковских карт международных платежных систем; - договоры аренды, субаренды на следующих условиях: <ol style="list-style-type: none"> 1. на предельную сумму не более 3 000 000 000,00 (три миллиарда и 00/100) рублей каждая; 2. на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 3. на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 4. на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 5. на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая 	
б) 1 шт. (1 контрагент)	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: <ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; - размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; - договоры залога; - договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; - выдача банковских гарантий на рыночных условиях, договоры об условиях предоставления банковских гарантий; - выпуск, купля-продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; - сделки по заключению договоров на брокерское обслуживание на рыночных условиях; - конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; 	

	<ul style="list-style-type: none"> - договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но не ограничиваясь, о списании денежных средств без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету); - договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей; - договоры об эмиссии и обслуживании банковских карт международных платежных систем; - договоры аренды, субаренды, - договоры страхования, договоры негосударственного пенсионного обеспечения <p>на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая</p>	
7) 7 шт. (7 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"> - привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; - размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; - договоры залога; - договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; - выдача банковских гарантий на рыночных условиях, договоры об условиях предоставления банковских гарантий; - выпуск, купля-продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; - сделки по заключению договоров на брокерское обслуживание на рыночных условиях; - конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; - 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); - договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей; - договоры об эмиссии и обслуживании банковских карт международных платежных систем; - договоры аренды, субаренды <p>на следующих условиях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 2. на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 3. на предельную сумму не более 3 000 000 000,00 (три миллиарда и 00/100) рублей каждая; 4. на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста 	

	<p>пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>5.на предельную сумму не более 500 000 000,00 (пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>6.на предельную сумму не более 500 000 000,00 (пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>7.на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая</p>	
<p>8) 1 шт. (1 контрагент)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; - размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; - договоры залога; - договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; - выдача банковских гарантий на рыночных условиях, договоры об условиях предоставления банковских гарантий; - выпуск, купля-продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; - сделки по заключению договоров на брокерское обслуживание на рыночных условиях; - конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; - договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но не ограничиваясь, о списании денежных средств без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету); - договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей; - договоры об эмиссии и обслуживании банковских карт международных платежных систем; - договоры аренды, субаренды, - договоры страхования <p>на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая</p>	
<p>9) 1 шт. (1 контрагент)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов на рыночных условиях; - размещение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов на рыночных условиях; - договоры залога; - договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; - выдача банковских гарантий на рыночных условиях, договоры об условиях предоставления банковских 	

	<p>гарантий;</p> <ul style="list-style-type: none"> - получение банковских гарантий на рыночных условиях; - выпуск, купля-продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; - сделки по заключению договоров на брокерское обслуживание на рыночных условиях; - конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; - сделки купли-продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; - 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); - договоры об открытии и ведении счетов для расчетов по доверительному управлению; - договоры об эмиссии и обслуживании банковских карт международных платежных систем, - договоры аренды, субаренды имущества на предельную сумму не более 300 000 000,00 (триста миллионов и 00/100) рублей каждая 	
--	---	--

82 (из них):		Совет директоров
1) 80 шт.	13 959 725 113,51 руб.	
2) 1 шт.	30 000,00 долл. США	
3) 1 шт. (1 контрагент)	<p>Договор о переводе денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации в пользу юридического лица, исходя из расчета перечисляемой ежемесячно в течение срока действия указанного Договора суммы в размере 0,5 % от общей суммы всех осуществленных ОАО Банк ЗЕНИТ переводов в течение оплачиваемого календарного месяца операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета по поручению физических лиц и переводу денежных средств со счетов физических лиц, открытых в ОАО Банк ЗЕНИТ, в пользу юридического лица (но не более 1500 рублей от суммы каждого перевода, осуществленного ОАО Банк ЗЕНИТ).</p>	

Совет директоров ОАО Банк ЗЕНИТ

По состоянию на 01 января 2012 года в состав Совета директоров Банка входили:

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

14 июня 2012 года на Годовом Общем собрании акционеров Банка был избран следующий состав Совета директоров Банка:

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

Сведения о членах Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ

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

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

Наименование учебного заведения: Государственный Университет Управления

Дата окончания: 2001 г.

Квалификация: экономист со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
02.12.2008	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель директора департамента – начальник Управления финансовых институтов России Департамента финансовых институтов
16.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
25.05.2012	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
25.06.2012	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ 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 2012 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Казанский финансово-экономический институт

Дата окончания: 1981 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

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

26.04.1999	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999 г. - ОАО)	Член Совета директоров
20.07.2010	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Член Совета Фонда
28.03.2012	Акционерный банк "Девон - Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
06.04.2012	Закрытое акционерное общество "Геология"	Член Совета директоров
19.04.2012	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Член Совета директоров
11.05.2012	Закрытое Акционерное общество СК "Чулпан"	Член Совета директоров
08.06.2012	Открытое акционерное общество "Нижекамскшина"	Член Совета директоров
20.06.2012	Закрытое акционерное общество «Татех»	Член Совета директоров
22.06.2012	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика "Ольховская"	Член Совета директоров
03.07.2012	Tatneft Oil AG	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 2012 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)	Член Совета директоров
08.06.2012	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "Либра Капитал"	Член Совета директоров
08.06.2012	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Либра Капитал"	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 2012 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
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
29.06.2012	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Совета директоров
08.06.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
24.05.2012	Открытое акционерное общество "Татнефтехиминвест-холдинг"	Член Совета директоров
08.06.2012	Открытое акционерное общество "Нижнекамскшина"	Член Совета директоров
14.06.2012	Открытое акционерное общество "Нижнекамскнефтехим"	Член Совета директоров
25.06.2012	Открытое акционерное общество "ТАНЕКО"	Председатель Совета директоров
26.06.2012	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		0,129926375%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2012 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1977 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2009	Safin Handelsges.m.b.H	Советник Президента
23.03.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	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 2012 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1979 г.

Квалификация: инженер-механик

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Президент
17.06.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
03.04.2009	Ассоциация российских банков	Член Совета Ассоциации
29.01.2010	Специализированный фонд управления целевым капиталом "Национальный специализированный Фонд поддержки детско-юношеского спорта"	Председатель Президиума
09.06.2010	Национальный благотворительный фонд развития детского регби	Председатель Президиума
20.07.2010	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Заместитель Председателя Совета Фонда
02.07.2012	Ассоциация российских банков	Член Президиума Совета Ассоциации
28.03.2012	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		3%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		3%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2012 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Farnborough College

Дата окончания: 1982г.

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

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
30.09.2003	Lanka Ocean Partnership	Директор
01.07.2008	British Business Club	Член Совета директоров
25.08.2008	Специализированный фонд управления целевым капиталом "Национальный специализированный Фонд поддержки детско - юношеского спорта"	Член Попечительского совета
31.03.2009	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
15.12.2010	BayRu LLC	Член Консультативного Совета
01.01.2012	Bellerage International Limited	Исполнительный директор, Член Совета директоров
17.01.2012	Insurance OJSC VSK	Член Комитета по аудиту
21.06.2012	Общество с ограниченной ответственностью "Агрикалчер энд Инфраструкчер Менеджмент Консалтинг"	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 2012 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
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	Председатель Правления

	"Татнефть" имени В.Д.Шашина	
29.06.2012	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
20.07.2010	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Председатель Совета Фонда
26.04.2012	Открытое акционерное общество "Булгарнефть"	Председатель Совета директоров
28.03.2012	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
27.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью "Континентальная хоккейная лига"	Член Совета директоров
19.04.2012	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Председатель Совета директоров
21.05.2012	Закрытое акционерное общество "Предприятие "Кара-Алтын"	Председатель Совета директоров
23.03.2012	Закрытое акционерное общество "Фонд НДК"	Член Совета директоров
23.03.2012	Закрытое акционерное общество "Нефтяной Альянс"	Член Совета директоров
08.06.2012	Открытое акционерное общество "Нижекамскшина"	Председатель Совета директоров
24.05.2012	Открытое акционерное общество "Татнефтехиминвест-холдинг"	Член Совета директоров
29.06.2012	Закрытое акционерное общество "Севергеология"	Член Совета директоров
29.06.2012	Закрытое акционерное общество "Севергазнефтепром"	Член Совета директоров
29.06.2012	Открытое акционерное общество "Калмыцкая нефтегазовая компания"	Член Совета директоров
29.06.2012	Закрытое акционерное общество "Нефтеконсорциум"	Член Совета директоров
03.07.2012	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
29.06.2012	Открытое акционерное общество "Связьинвестнефтехим"	Член Совета директоров
20.06.2012	Закрытое акционерное общество "Татех"	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,086617583%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,086617583%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2012 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	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
28.03.2012	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
19.04.2012	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Член Совета директоров
25.04.2011	Совместное предприятие Аль-БуКамаль Петролиум	Член Совета директоров
11.05.2012	Закрытое акционерное общество СК "Чулпан"	Член Совета директоров
23.05.2012	Открытое акционерное общество АИКБ "Татфондбанк"	Член Совета директоров
25.05.2012	Открытое акционерное общество "ТАНЕКО"	Член Совета директоров
25.05.2012	Открытое акционерное общество "Ак Барс" Банк	Член Совета директоров
20.06.2012	Открытое акционерное общество "ЛДС-1000"	Председатель Совета директоров
29.06.2012	Закрытое акционерное общество "Севергазнефтепром"	Член Совета директоров
29.06.2012	Закрытое акционерное общество "Севергеология"	Член Совета директоров
22.06.2012	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика Ольховская"	Член Совета директоров
20.06.2012	Закрытое акционерное общество "Татех"	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 2012 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт химического машиностроения

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: инженер по автоматизации

Наименование учебного заведения: Институт мировой экономики и информатизации

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: 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 юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
09.01.2008	Негосударственный пенсионный фонд "Социальное развитие"	Президент
01.12.2005	Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства "Липецккомбанк"	Президент
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
19.10.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
06.06.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2012 году не совершались.		

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 юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
23.04.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
20.05.1996	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999г. - ОАО)	Член 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		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2012 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1992 г.

Квалификация: математик

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

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
29.02.2000	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
10.03.2006	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
09.06.2010	Национальный благотворительный фонд развития детского регби	Член Попечительского совета
28.03.2012	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2012 году не совершались.		

Правление ОАО Банк ЗЕНИТ

По состоянию на 01 января 2013 года в состав Правления ОАО Банк ЗЕНИТ входили:

Председатель Правления

1. Шпигун Кирилл Олегович

Члены Правления:

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

Сведения о членах Правления ОАО 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)	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 2012 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных

отношений МИД СССР

Дата окончания: 1982 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	должность
1	2	3
01.08.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	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 2012 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)	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 2012 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)	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 2012 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)	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 2012 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)	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 2012 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)	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 2012 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)	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 2012 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)	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 2012 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт радиотехники, электроники и автоматики

Дата окончания учебного заведения: 1993 г.

Квалификация: инженер электронной техники

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Дата окончания учебного заведения: 2000 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	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 2012 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт химического машиностроения

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: инженер по автоматизации

Наименование учебного заведения: Институт мировой экономики и информатизации

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: 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 Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое 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 2012 году не совершались.		

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 Банке:

С	организация	должность
1	2	3
23.04.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое 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 2012 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)	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 2012 году не совершались.		

Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ОАО Банк ЗЕНИТ

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2012 года, составил 147 430 тыс. руб.

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления ОАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2012 года, составил 185 776 тыс. руб.

Сведения о соблюдении ОАО 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, ОАО Банк ЗЕНИТ (далее - Банк) также стремится соответствовать стандартам корпоративного управления, в соответствии с рекомендациями ФСФР России и международными стандартами.

Банком соблюдаются общие 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 акционеров Банка, информационной открытости Банка, осуществление акционерами прав на участие в управлении Банком посредством принятия решений на Общем собрании акционеров Банка, права на получение дивидендов, права акционеров на получение полной и достоверной информации о деятельности Банка.

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 ФСФР России, 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 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
ОАО Банк ЗЕНИТ

К.О. Шпигун

Главный бухгалтер
ОАО Банк ЗЕНИТ

Т.А. Богачева

М.п.