

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Советом директоров ПАО Банк ЗЕНИТ
22 апреля 2021 г.,
протокол от 26 апреля 2021 г. № 05

УТВЕРЖДЕН
Годовым Общим собранием акционеров
ПАО Банк ЗЕНИТ
27 мая 2021 г.,
протокол от 31 мая 2021 г. № 2

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

ПАО Банк ЗЕНИТ за 2020 год

Составлен в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Подтвержден Ревизионной комиссией
ПАО Банк ЗЕНИТ

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

Москва
2021

Содержание

Отчет Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2020 год и оценка его деятельности ...	3
Положение ПАО Банк ЗЕНИТ в отрасли	16
Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ПАО Банк ЗЕНИТ.....	17
<i>Корпоративный бизнес.....</i>	<i>18</i>
<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>18</i>
<i>Инвестиционный бизнес.....</i>	<i>19</i>
<i>Персональное банковское обслуживание (Private Banking).....</i>	<i>19</i>
<i>Розничный бизнес.....</i>	<i>19</i>
<i>Региональное развитие.....</i>	<i>21</i>
<i>Кадровая политика.....</i>	<i>22</i>
<i>Развитие банковских технологий</i>	<i>24</i>
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО Банк ЗЕНИТ.....	25
Энергетические ресурсы, использованные ПАО Банк ЗЕНИТ.....	26
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО Банк ЗЕНИТ.....	26
Крупные сделки.....	36
Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность	35
Совет директоров ПАО Банк ЗЕНИТ	40
Правление ПАО Банк ЗЕНИТ.....	54
Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ПАО Банк ЗЕНИТ	60
Информация о системе оплаты труда ПАО Банк ЗЕНИТ	60
Сведения о соблюдении ПАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного управления....	64
Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества	65

Отчет Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2020 год и оценка его деятельности

Совет директоров ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Банк) осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. К компетенции Совета директоров Банка относятся вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Совет директоров ежегодно избирается Годовым Общим собранием акционеров и подотчетен ему.

Совет директоров определяет стратегические цели и направления развития Банка, основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, осуществляет контроль деятельности исполнительных органов, в том числе соответствия такой деятельности утвержденной Стратегии развития Банка.

В 2020 году из-за пандемии COVID-19 и вызванного ею экономического кризиса были изменены приоритеты в деятельности Совета директоров Банка и его Комитетов, что повлекло существенные отклонения от первоначальных планов деятельности Совета директоров и его Комитетов. На первое место вышли антикризисные меры и меры по защите работников и клиентов Банка в период пандемии, прежде всего:

- необходимость корректировки Стратегии Банка с учетом кризиса и перенос вопроса рассмотрения новой Стратегии Банка 2021–2023 гг. на сентябрь 2020 года. Корректировки бюджета Банка на 2020 год;
- принятие Банком мер в отношении защиты работников и клиентов Банка в период пандемии, рассмотрение планов деятельности Банка в условиях ограничений;
- корректировка системы премирования и КПЭ, изменение подходов к вопросам мотивации в текущих условиях.

В период конца марта – апреля 2020 г. для оперативного реагирования на вызовы, связанные с кризисом, вызванным пандемией COVID-19, проводились еженедельные совместные заседания Комитета по аудиту и Комитета по управлению рисками Совета директоров по инициативе Председателя Комитета по аудиту г-на Шibaева С.В., поддержанной Руководством Совета директоров и Банка.

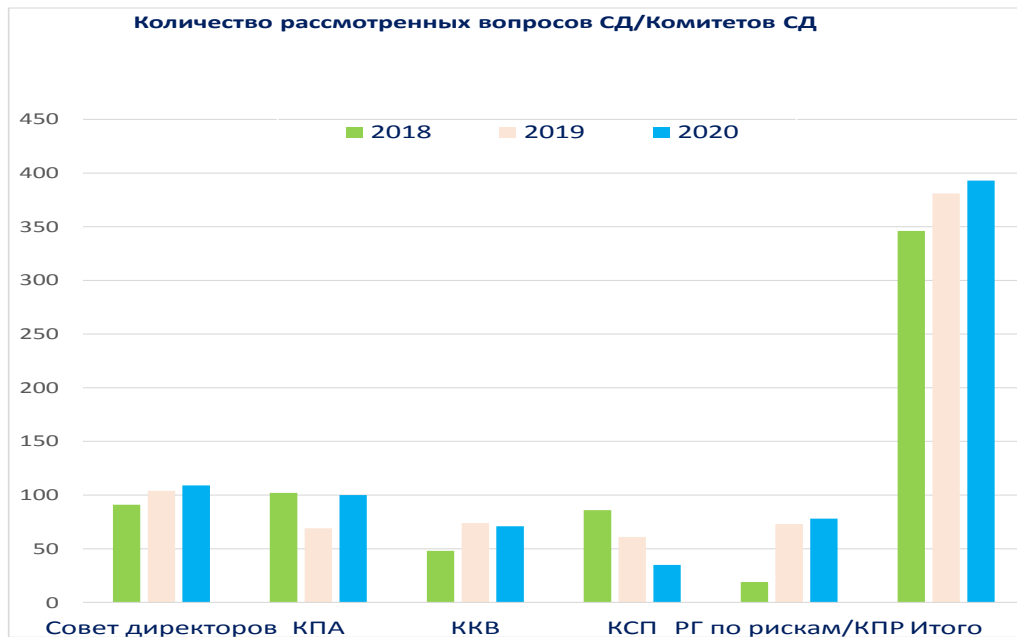
В 2020 году Совет директоров Банка провел 14 заседаний – 7 очных¹ и 7 заочных.

Статистика по рассмотренным вопросам Совета директоров и его Комитетов представлена ниже:

Название коллегиального органа	2018		2019		2020	
	Общее кол-во вопросов	(очно/заочно)	Общее кол-во вопросов	(очно/заочно)	Общее кол-во вопросов	(очно/заочно)
Совет директоров (СД)	91	70/21	104	73/31	113	92/21
Комитет по аудиту (КПА)	102	101/1	69	65/4	100*	96*/4
Комитет по кадрам и вознаграждениям (ККВ)	48	40/8	74	64/10	71	64/7

¹ 6 из 7 очных заседаний были проведены с использованием технологий по проведению видео-конференц-связи.

Комитет по стратегическому планированию (КСП)	86	83/3	61	53/8	35	34/1
Рабочая группа по рискам/ Комитет по управлению рисками (РГ по рискам/КПР)	19	19/0	73	73/0	78	76/2
Итого:	346	313/33	381	328/53	397	362/35

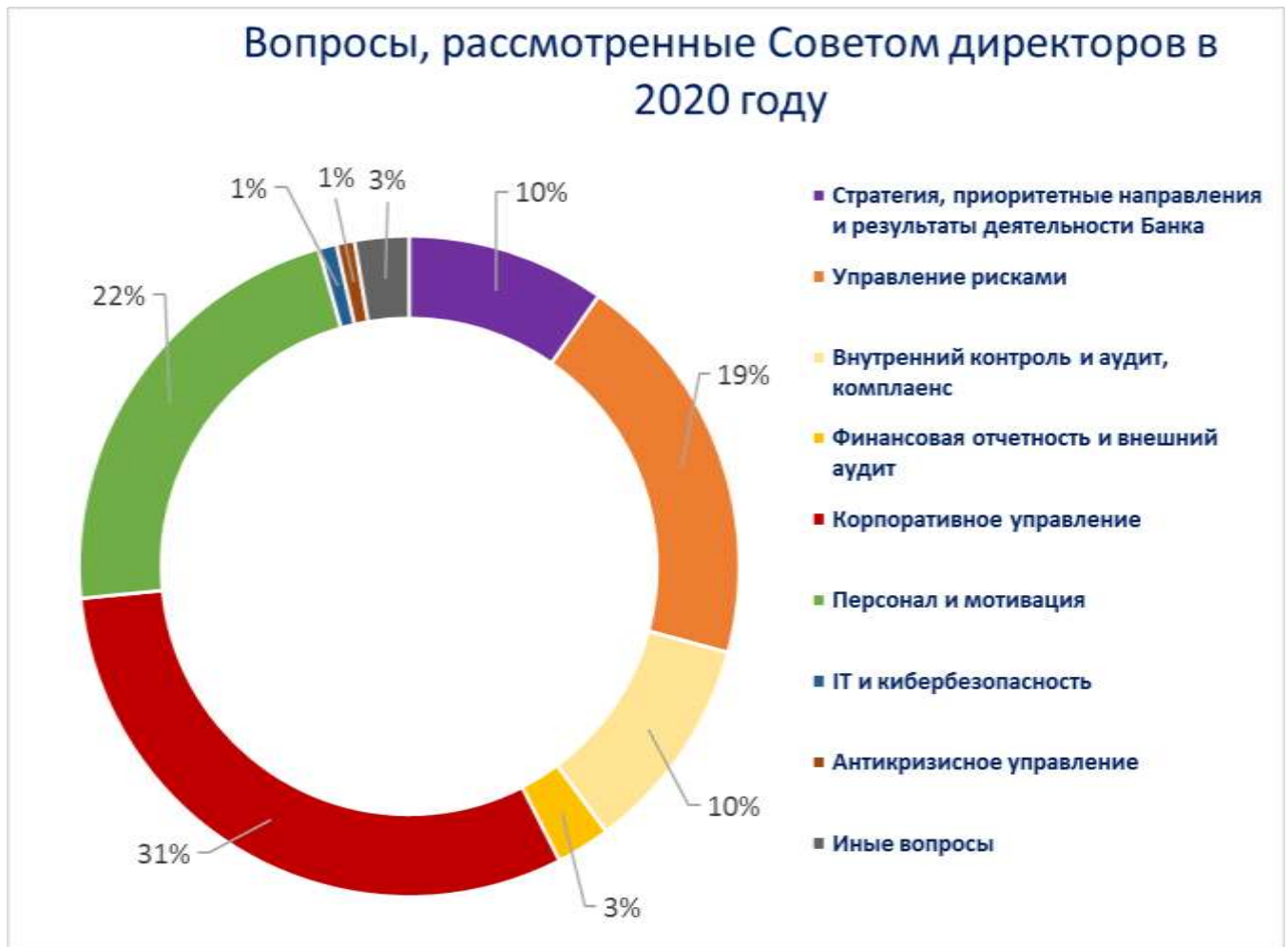


Средний процент участия членов Совета директоров в заседаниях составил более 91%.

Ключевые вопросы, рассмотренные Советом директоров в 2020 году:

- утверждение Стратегии Банка на 2021–2023 гг.;
- предварительное утверждение Годового отчета Банка за 2019 год, в т.ч. отчета Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2019 год, а также годовой бухгалтерской отчетности Банка, в т.ч. отчета о финансовых результатах за 2019 год;
- утверждение бизнес-плана ПАО Банк ЗЕНИТ;
- утверждение бюджета Банка на 2021 г.;
- утверждение Отчета о заключенных в 2019 г. сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- утверждение отчетов по контролю осуществления Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- утверждение планов и отчетов Службы внутреннего аудита;
- утверждение изменения риск-аппетита в части отдельных риск-метрик Стратегии управления рисками и капиталом Банка и Банковской группы на 2020 год, Стратегии управления рисками и капиталом Банка и Банковской группы, включая Риск-аппетит на 2021 год;
- утверждение Политики в области организации и осуществления внутреннего аудита ПАО Банк ЗЕНИТ;
- утверждение минимального набора сценариев в рамках процедур стресс-тестирования ПАО Банк ЗЕНИТ и Банковской группы ЗЕНИТ на 2021 год;
- утверждение Отчета о результатах стресс-тестирования ПАО Банк ЗЕНИТ и Банковской группы ЗЕНИТ на 2021 год;
- утверждение Политики управления процентным риском банковской книги ПАО Банк ЗЕНИТ и Банковской группы ЗЕНИТ;
- утверждение Методологии, подходов и целевых значений показателей, применяемых при оценке деятельности Председателя Правления и Правления Банка за 2020 год;
- утверждение Показателей для включения в карты КПЭ на 2020 год членов Правления Банка, а также карты КПЭ работников в прямом подчинении Совета директоров (с учетом корректировки подхода к мотивации), показателей и их значений для включения в карту КПЭ Председателя Правления Банка на 2021 год, карты КПЭ Начальника Службы внутреннего аудита Банка на 2021 год;
- утверждение новых редакций: Комплаенс-политики ПАО Банк ЗЕНИТ, Информационной политики ПАО Банк ЗЕНИТ, Кодекса корпоративного управления ПАО Банк ЗЕНИТ, Кодекса корпоративной этики ПАО Банк ЗЕНИТ, Плана восстановления финансовой устойчивости ПАО Банк ЗЕНИТ и Банковской группы ЗЕНИТ; Политики обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности ПАО Банк ЗЕНИТ в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; Политики управления кредитным риском ПАО Банк ЗЕНИТ и Банковской группы ЗЕНИТ; Положения о порядке предоставления материальной помощи работникам ПАО Банк ЗЕНИТ,
- рассмотрение вопроса о рекомендациях Общему собранию акционеров по распределению прибыли за 2019 г.;
- рассмотрение финансовых результатов деятельности Банка в течение 2020 г.;
- рассмотрение предложений по кандидатурам аудиторов на 2020 г.;
- вопросы, связанные с изменениями в составе Правления Банка;
- вопросы одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- рассмотрение отчета «О результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и рекомендуемые меры по улучшению системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» за 2019 год;

- рассмотрение отчета по анализу рынка труда, в том числе основных тенденций в области оплаты труда за 2019 г., основанных на данных, представленных независимыми консалтинговыми компаниями;
- ежеквартальное рассмотрение отчетов о значимых рисках и достаточности капитала ПАО Банк ЗЕНИТ и Банковской группы ЗЕНИТ;
- вопросы, связанные с созывом и подготовкой Общих собраний акционеров;
- утверждение иных внутренних нормативных документов Банка в рамках компетенции Совета директоров.



При Совете директоров Банка созданы и функционируют четыре Комитета:

- **Комитет по кадрам и вознаграждениям;**
- **Комитет по аудиту;**
- **Комитет по стратегическому планированию;**
- **Комитет по управлению рисками.**

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет является постоянно действующим коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия Совету директоров в усилении его профессионального состава и эффективности работы, а также в рассмотрении вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров Банка, Председателя Правления, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка.

В 2020 году Комитет по кадрам и вознаграждениям в рамках своей компетенции рассмотрел 71 вопрос, из них 64 – на очных заседаниях. По результатам рассмотрения Комитет представил рекомендации Совету директоров Банка. Среди рассмотренных Комитетом вопросов были, в том числе, следующие:

- отчет «Анализ рынка труда, в том числе политик и практик в области оплаты труда, за 2019 год», подготовленный на основе данных, представленных консалтинговыми компаниями;
- результаты оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка, предложения о сохранении или пересмотре внутренних документов Банка в сфере оплаты труда с целью выработки рекомендаций для Совета директоров Банка. Мониторинг соответствия внутренних документов Банка в области оплаты труда работников Банка стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И);
- перечень и целевые значения КПЭ стратегического уровня на 2020 год;
- карты КПЭ на 2020 год членов Правления Банка, руководителей блоков и работников в прямом подчинении Совета директоров;
- рассмотрение новой редакции Положения о порядке оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ПАО Банк ЗЕНИТ;
- методология, подходы и целевые значения показателей для оценки деятельности исполнительных органов Банка за 2020 год;
- оценка деятельности исполнительных органов управления Банка за 2019 год;
- рекомендации Совету директоров о формировании количественного и персонального состава Правления и установлении размера выходного пособия членам Правления;
- рекомендации в отношении кандидатов для избрания в состав Правления Банка;
- информация о кандидатах для избрания в состав Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ, в том числе предварительная оценка соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости;
- о выполнении требований и собственных инициативах Банка по профилактике распространения COVID-19;
- вопросы о системе вознаграждения членов Совета директоров, Ревизионной комиссии, исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников.

Комитет по аудиту

Комитет является постоянно действующим коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка.

В 2020 году Комитет по аудиту в рамках своей компетенции рассмотрел 100 вопросов, включая рассмотрение на совместных заседаниях КПА-КПР, из них 96 – на очных заседаниях. По результатам рассмотрения Комитет представил рекомендации Совету директоров Банка. На очные заседания Комитета регулярно приглашались представители аудитора Банка и Ревизионной комиссии Банка. Среди рассмотренных Комитетом вопросов были, в том числе, следующие:

- рассмотрение годовой бухгалтерской отчетности ПАО Банк ЗЕНИТ и дочерних банков Банковской группы ЗЕНИТ за 2019 год, составленной в соответствии с РСБУ, результатов ее аудита и оценка заключения аудитора Банка по годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2019 год;
- рассмотрение консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ по МСФО за 2019 год;
- рассмотрение предложений по кандидатуре аудитора финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ по МСФО и РСБУ на период до следующего ГОСА;
- рассмотрение и одобрение существенных условий договора с аудитором;

- рассмотрение предложений по максимальной величине размера вознаграждения аудитора отчетности по МСФО и РСБУ;
- о текущей ситуации состояния и организационной структуры финансовой функции в Банке;
- отчет Блока комплаенс и внутренний контроль за 1-е полугодие 2020 года;
- ежеквартальное рассмотрение отчетов по контролю осуществления ПАО Банк ЗЕНИТ профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- рассмотрение отчета «О результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и рекомендуемые меры по улучшению системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» за 2019 год;
- предварительное рассмотрение Политики ПАО Банк ЗЕНИТ в области организации и осуществления внутреннего аудита;
- рассмотрение информации об использовании автоматизированных методов аудита в деятельности Службы внутреннего аудита Банка на 2020–2021 годы и критериях эффективности;
- рассмотрение отчета Службы внутреннего аудита за 2019 год;
- предварительное рассмотрение годового отчета ПАО Банк ЗЕНИТ за 2019 год;
- рассмотрение заключения Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2019 год;
- предварительное рассмотрение внутренних нормативных документов Банка в рамках компетенции Комитета по аудиту.

Комитет по стратегическому планированию

Комитет является постоянно действующим органом Совета директоров Банка, созданным для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка и связанных со стратегическим планированием деятельности Банка.

В 2020 году Комитет по стратегическому планированию в рамках своей компетенции рассмотрел 35 вопросов, из них 34 – на очных заседаниях. По результатам рассмотрения Комитет представил рекомендации Совету директоров Банка. Среди рассмотренных Комитетом вопросов были, в том числе, следующие:

- результаты финансовой деятельности Банка за 2019 год и за завершённые периоды 2020 года;
- прогноз финансовых результатов деятельности Банка за 2020 год;
- предварительное рассмотрение скорректированного бюджета Банка на 2020 год и бюджета на 2021 год;
- предварительное рассмотрение вопросов Стратегии Банка на будущие периоды;
- рассмотрение отчета о работе Блока ИТ с учетом итогов внешнего аудита и Стратегического плана развития ИТ;
- рассмотрение основных показателей и стратегических инициатив по бизнес-направлениям Банка – автокредитование, электронные банковские гарантии, факторинговый бизнес, лизинг;
- предварительное рассмотрение проектов изменений в Устав ПАО Банк ЗЕНИТ, Положение об Общем собрании акционеров ПАО Банк ЗЕНИТ, Положение о Совете директоров ПАО Банк ЗЕНИТ и Положении о Правлении ПАО Банк ЗЕНИТ;
- текущая ситуация проекта интеграции Банка;
- вопросы реорганизации Банка.

Комитет по управлению рисками

Комитет является постоянно действующим коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части стратегии принятия и управления рисками Банка и Банковской группы ЗЕНИТ, иных вопросов по управлению и контролю за значимыми рисками и достаточностью капитала Банка

и Банковской группы, относящихся к компетенции Совета директоров, а также контроля эффективности системы управления рисками.

В 2020 году Комитет по управлению рисками в рамках своей компетенции рассмотрел 78 вопросов, из них 76 – на очных заседаниях. Среди рассмотренных Комитетом вопросов были, в том числе, следующие:

- предварительное рассмотрение актуализированных макроэкономических стресс-сценариев и новой редакции Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Банк ЗЕНИТ и Банковской группы ЗЕНИТ, включая Риск-аппетит на 2020 год, а также новой редакции Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Банк ЗЕНИТ и Банковской группы ЗЕНИТ, включая риск-аппетит на 2021 год;
- ежеквартальное рассмотрение отчета о значимых рисках и достаточности капитала ПАО Банк ЗЕНИТ и Банковской группы ЗЕНИТ;
- совершенствование структуры капитала;
- совершенствование процессов управления кибербезопасностью;
- предварительное рассмотрение Политики управления кредитным риском Банка и Банковской группы ЗЕНИТ;
- предварительное рассмотрение Политики обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности ПАО Банк ЗЕНИТ в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (Политики ОНиВД);
- предварительное рассмотрение Плана восстановления финансовой устойчивости Банка и Банковской группы ЗЕНИТ;
- иные вопросы управления рисками и капиталом Банка.

Вопросы, рассмотренные Комитетами Совета директоров в 2020 году



Внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность Совета директоров и его Комитетов, размещены на сайте Банка: www.zenit.ru.

Планирование работы Совета директоров и его Комитетов

Совет директоров и его Комитеты осуществляли свою деятельность в соответствии с планами работы, сформированными исходя из требований законодательства, Устава Банка, решений и поручений Совета директоров и его Комитетов, предложений Председателей Комитетов и Совета директоров, Правления, Службы внутреннего аудита, иных подразделений Банка. Планы работы были рассмотрены и утверждены Советом директоров и Комитетами на первых плановых очных заседаниях после избрания составов Совета директоров и Комитетов. Планы работы систематически корректировались и дополнялись с учетом изменений в законодательстве, первоочередных потребностей Банка, решений и поручений Совета директоров и его Комитетов, а также с учетом реагирования на кризисную ситуацию, вызванную COVID-19. Председатели Комитетов формировали повестки дня заседаний таким образом, чтобы обеспечить рассмотрение всех требуемых вопросов и вместе с тем предоставить возможность конструктивного обсуждения и дискуссии по наиболее приоритетным направлениям деятельности. Число запланированных к рассмотрению вопросов в 2020 году увеличилось по сравнению с прошлым годом на 4,2%.

Основные итоги развития Банка в 2020 году

- Активы Банка на 01.01.2021 составили 216 млрд руб., уменьшившись относительно 01.01.2020 (235 млрд руб.) на 7,6% за счет консервативного подхода к кредитованию в кризис.

- Собственный капитал Банка (рассчитанный по Положению Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) по состоянию на 01.01.2021 составил 35,6 млрд руб.

В условиях пандемии и ограничительных мер в экономике Банк особое внимание уделял мерам поддержки своих клиентов, что потребовало создания дополнительных резервов и повлияло на прибыльность бизнеса. Фактический финансовый результат Банка за 2020 год составил -2,9 млрд руб. При этом финансовый результат до резервов и налога на прибыль увеличился по сравнению с 2019 годом на 60% и составил 0,6 млрд руб.¹ В сложнейших макроэкономических условиях Банк добился увеличения чистой процентной прибыли по сравнению с прошлым годом на 27%¹, чистой комиссионной прибыли – на 19%¹. Продолжение реализации стратегической задачи по оптимизации стоимости пассивов и формированию портфеля наиболее рентабельных и низкорискованных активов привело к тому, что процентная маржа Банка выросла с 2,3%¹ в 2019 году до 2,9%¹ в 2020 году. При этом параллельно Банк реализовал антикризисную программу сокращения расходов и проектов, в результате чего отношение операционных расходов к операционным доходам CIR¹ сократилось относительно показателя прошлого года.

- В апреле 2020 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service сохранило кредитный рейтинг (рейтинг дефолта эмитента) Банка на уровне Ba3, изменив прогноз на «негативный». Согласно отчету агентства, вспышка коронавируса и его последствия оказали давление на кредитный профиль Банка.

- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в ноябре 2020 года подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) Банка на уровне «BB», прогноз «стабильный». По мнению агентства, кризис, вызванный пандемией, и более слабая операционная среда в 2020 году оказали умеренное влияние на показатели качества активов Банка. Также аналитики отметили уровень поддержки со стороны мажоритарного акционера Банка – компании ПАО «Татнефть» и высокую вероятность капитализации Банка со стороны ключевого акционера в случае необходимости.

- В декабре 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA- (умеренно высокий уровень кредитоспособности). По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность его сохранения на текущем уровне в среднесрочной перспективе. Как указывается в отчете агентства, рейтинг обусловлен удовлетворительными оценками рыночных позиций, качества активов и

¹ Данные приведены на основании аналитической группировки данных бухгалтерского учёта.

ликвидности, адекватной оценкой достаточности капитала, а также консервативной оценкой корпоративного управления. По мнению аналитиков, ключевым фактором, оказывающим влияние на рейтинг, выступает высокая вероятность финансовой поддержки Банка со стороны ключевого акционера – ПАО «Татнефть».

- Значения нормативов достаточности капитала на 01.01.2021:
 - Значение Н1.0 – стабильно высокий уровень (19,2%);
 - Значение Н1.1 – стабильно высокий уровень (12,4%);
 - Значение Н1.2 – стабильно высокий уровень (12,4%).

Корпоративный бизнес

▪ По итогам 2020 года кредитный портфель корпоративного бизнеса снизился на 43%, или на 38,4 млрд руб., до 51,5 млрд руб. (за вычетом резервов). Данное снижение было проведено в рамках принятой стратегии Банка на формирование качественного кредитного портфеля с акцентом на минимизацию кредитных рисков и работу в рамках согласованных отраслевых ориентиров и целевых критериев профиля клиента. Доля кредитов, не соответствующих текущей кредитной политике Банка, в портфеле снизилась с 30% до 11% в рамках реализации стратегии по повышению качества кредитного портфеля за счет минимизации кредитных рисков, работы в рамках согласованных отраслевых ориентиров и целевых критериев профиля клиента. Также часть активов в размере 6,5 млрд руб. была погашена/передана в государственный банк в рамках постановления Правительства в части оказания поддержки стратегически значимым компаниям РФ.

▪ За счет выбранной стратегии Корпоративный бизнес успешно преодолел период локдауна и последствия кризисных явлений пандемии COVID-19, в первую очередь, за счет сформированного портфеля качественных заемщиков, своевременно принимаемых мер по анализу и реагированию на текущую ситуацию. За все время кризиса минимальное количество клиентов Корпоративного бизнеса обратились с просьбой о реструктуризации, что составило менее 1% от всего портфеля, к настоящему моменту данные кредиты полностью погашены.

▪ В 2020 году Банк выступил организатором и кредитным агентом в сделке по выдаче мультивалютного синдицированного кредита ООО «Нижекамский завод грузовых шин» (НЗГШ) Шинного бизнеса Группы «Татнефть» КАМА TYRES. Финансирование осуществляется в рамках Постановления Правительства от 23.02.2019 № 191 «О господдержке промышленных предприятий, реализующих корпоративные программы повышения конкурентоспособности» на модернизацию экспортно-ориентированного производства грузовых цельнометаллокордных шин и создание производства крупногабаритных шин на территории Российской Федерации. Другими участниками синдиката стали ПАО «Московский Кредитный Банк» и АО «Всероссийский Банк Развития Регионов». В конце декабря 2020 г. в рамках синдиката состоялась выдача первого транша в размере 39,26 млн евро (более 3,5 млрд рублей). Общая сумма синдицированного кредита составляет около 10 млрд в рублевом эквиваленте. Срок – 10 лет. В рамках проекта модернизации НЗГШ планируется расширение производственных мощностей по выпуску цельнометаллокордных шин на 1,2 млн штук в год и создание нового продукта – крупногабаритных шин объемом 33 тысячи единиц в год.

▪ В истекшем году был успешно утвержден и заработал новый продукт – казначейские линии для топ-клиентов. В рамках заключенных договоров в 2020 году Банк неоднократно финансировал blue-chips российского рынка на суммы до 8 млрд руб.

▪ В течение 2020 года Банк принял участие в новых сделках по синдицированному кредитованию компаний СУЭК, Цетракор (ГК Роснефть). На конец 2020 года объем участия в синдицированных кредитах вырос на 4,6 млрд руб. и составил 22,6 млрд руб.

▪ Объем средств клиентов, относящихся к корпоративному бизнесу, на текущих и депозитных счетах на 01.01.2021 составил 42,7 млрд руб. В течение 2020 года средства привлекались с учетом уровня достаточности ликвидности, который на протяжении всего 2020

года сохранялся на высоком уровне. Среднегодовой объем средств на расчетных счетах составлял 18,7 млрд руб., или 40% от объема пассивов.

Малый и средний бизнес

▪ Одной из основных инициатив 2020 года было восстановление потока кредитных заявок. За год средняя эффективность клиентских менеджеров возросла с 1 до 4,5 заявки в месяц, ежемесячный объем кредитных заявок в работе увеличился с 0,8 до 2,8 млрд руб. в месяц.

▪ Банк успешно аккредитовался в Минэкономразвития РФ и был включен в Программу субсидирования выпадающих доходов по кредитам, предоставляемым субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке. Объем выданных кредитов по программам с государственной поддержкой составил 2,4 млрд руб.

▪ В течение 2020 года Банк успешно занимался привлечением новых и возвратом старых заемщиков. Объем выданных новых кредитов в 3 раза выше результата 2019 г. (2,6 млрд руб. в 2020 г. и 0,9 млрд руб. в 2019 г.), на кредитование в Банк вернулись клиенты на сумму 1,2 млрд руб., привлечены на кредитование контрагенты Группы «Татнефть» (выдано 282 млн руб. кредитных средств). По данным 2020 года уровень лояльности клиентов вырос с 24 до 29.

▪ В истекшем году была осуществлена интеграция головного Банка и АО Банк ЗЕНИТ Сочи, увеличившая тем самым портфель активных клиентов на 3,2 тыс. клиентов. При этом, благодаря программе адаптации новых клиентов, существенно увеличилась активность новых привлеченных клиентов (с 40% до 85% за год). А ежемесячный отток действующих клиентов, наоборот, снижен за счет корректировки модели сопровождения (с 5% до 3,5% клиентов в месяц).

▪ В 2020 году Банк успешно занимался повышением эффективности клиентских менеджеров (результат – рост комиссионного дохода, приходящегося на 1 менеджера, на 43% за год), а также внедрением и развитием новых продуктов для участников внешнеэкономической деятельности (результат – рост доли комиссии по ВЭД с 10% до 13%).

▪ В прошедшем году внедрена кампания по депозитам, нацеленная на удержание клиентских средств в Банке в период кризиса. В результате объем клиентских средств увеличился на 10% по сравнению с 2019 г., при этом доля депозитов, оформленных через ДБО, возросла с 50% до 80%.

▪ В 2020 году успешно проведены работы по автоматизации процессов как со стороны клиента, так и на стороне Банка (за год реализовано более 100 ИТ-задач, что в 3 раза больше по сравнению с 2019 г.), модернизирован интернет-банк с приоритетом на развитие дистанционного обслуживания, реализован активный перевод существенной части операций клиента в дистанционные каналы (рост на 25% проникновения ДБО в активных клиентов, достигнут 80%-й уровень оформления депозитов через ДБО).

▪ С успехом и в короткие сроки переведены на удаленный формат работы головной офис и сеть продаж в связи с ограничительными мерами в период распространения коронавирусной инфекции. Оптимизированы дорогостоящие каналы продаж и осуществлен выход из неэффективных городов с сохранением эффективности клиентских менеджеров.

Инвестиционный бизнес

▪ По итогам 2020 года портфель ценных бумаг увеличился на 13% и составил 58,5 млрд рублей. 75% составляют эмитенты 1-го эшелона с рейтингом от ВВВ-, оставшиеся 25% процентов – эмитенты 2-го эшелона с рейтингами от ВВ- до ВВ+.

▪ В 2020 г. утверждена программа формирования портфеля международных облигаций, состоящая из высококачественных эмитентов из развивающихся и развитых стран. Цель формирования такого портфеля – повышенная доходность без привязки к страновому риску РФ.

▪ В 2020 г. Банк продолжил активно развивать направление синдицированного кредитования. Банк принял участие в 5 сделках на первичном и вторичном рынках. В том числе Банк выступил организатором и агентом в уникальной сделке – мультивалютный синдицированный кредит в рамках государственной программы поддержки экспорта.

▪ В рамках аналитической поддержки собственных и клиентских операций в 2020 г. существенно расширилось присутствие аналитиков Банка в ключевых СМИ со значительным увеличением индекса цитируемости.

Обслуживание физических лиц (розничный бизнес и Private)

В 2020 году обслуживание физических лиц для Банка по-прежнему оставалось одним из приоритетных направлений.

Чистый операционный доход по розничному бизнесу составил 3 690 млн руб., а в расчете на 1 активного клиента к концу года вырос на 36% и достиг максимального значения в 2020 году в декабре, составив 1 164 руб. в месяц.

Операционный доход от ипотечного кредитования составил 280 млн руб.

В 2020 году Банк существенно увеличил объемы ипотечного кредитования. По итогам года было выдано 1,7 тыс. ипотечных кредитов на сумму 5,5 млрд рублей, что на 58,6% больше показателей 2019 года. Наибольший объем выдач (85%) пришелся на Московский регион, Санкт-Петербург, Ленинградскую область и Республику Татарстан; Банк вошел в топ-3 по выдаче военной ипотеки.

Банк получил по автокредитованию чистый операционный доход на уровне 543 млн руб. Объем выдач автокредитов за 2020 г. составил 8,03 млрд руб., что на 102% выше объема автокредитов, выданных за 2019 г. (3,97 млрд). По объему выдач автокредитов в октябре 2020 года Банк поднялся на 11-ю строчку рейтинга Автостата, обогнав такие банки, как Юникредит, Экспобанк, Балтинвестбанк.

Чистый операционный доход от потребительского кредитования составил 575 млн руб.

- Запущены программы льготного кредитования сотрудников Группы «Татнефть».
- Для зарплатных клиентов реализована возможность подавать заявки и получать кредит через дистанционное банковское обслуживание.

На протяжении всего 2020 года клиентам Банка регулярно предлагались сезонные вклады, запущены новые продукты в линейке накопительных счетов для новых клиентов, с возможностью оформления как в офисе, так и в канале ДБО.

- В 2020 году запущены новые продукты: «Альфа здоровье» (продукт с Check-Up) от АльфаСтрахование-Жизнь, «Коронавирус.Нет»; «Защита 365»; «Без хлопот»; «ФИНКАСКО Компакт», «Личный ветеринар».

- В конце 2020 года запущен продукт «Индивидуальный пенсионный план» от ННПФ для клиентов Private Banking, который является стратегически важным партнерством из периметра Группы «Татнефть».

- Количество посетителей сайта zenit.ru увеличилось в 1,5 раза по сравнению с 2019 г., прирост в топ-выдаче сайта по розничным продуктам – в 2 раза.

- Банк занял 21-е место в Медиарейтинге 2020 г.: +15 позиций к 2019 г. – лучший показатель прироста среди 50 банков рейтинга.

- Организована презентация и выставка картины «Мадонна с младенцем» Франческо Убертини в общественном центре «Алмет» г. Альметьевск. Мероприятие вызвало большой общественный резонанс, 94 сообщения в СМИ и 12 тыс. просмотров в соц. сетях.

- Совместно с Группой «Татнефть» реализована благотворительная программа поддержки населения и противодействия коронавирусу, а также первый масштабный благотворительный проект с фондом «Синдром Любви».

Банк:

- занял 13-е место в рейтинге банков по качеству маркетинга, связанного с пандемией коронавируса,

- награжден памятной медалью от Президента РФ «За бескорыстный вклад в организацию Общероссийской акции взаимопомощи #МыВместе»,
- завоевал серебро в номинации «Финансовые и страховые услуги» конкурса индустрии маркетинговых услуг Silver Mercury,
- победил в специальной номинации «Эмпатия» XIV премии RETAIL FINANCE AWARDS 2020. Победа присуждена за высокое качество клиентского сервиса для владельцев карты «Клуб чемпионов».

Заключение

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы Банка, также в основном расположена в России. Экономика России, столкнувшаяся в 2020 году не только с шоком из-за пандемии и карантинных ограничений, но и с мощным спадом спроса на нефть, сократилась по итогам 2020 года на 3,1% в годовом выражении, что существенно ниже прогнозов государственных органов в мае 2020 года. В то же время торможение экономики стало максимальным за 11 лет: сильнее ВВП падал по итогам 2009 года – на 7,8%. Номинальный объем ВВП в 2020 году составил 106,6 трлн руб. На динамику ВВП страны в 2020 году повлияли снижение внутреннего конечного спроса (на 5% в годовом выражении) и рост чистого экспорта товаров и услуг за счет опережающего сокращения импорта (на 13,7%) по сравнению с экспортом (снизился на 5,1%).

Международные рейтинговые агентства Moody's и Fitch сохранили долгосрочный кредитный рейтинг России на инвестиционном уровне "Вaa3" и "BBB" соответственно, со стабильным прогнозом.

В 2020 году российская валюта оказалась под давлением целого ряда внешних факторов. За год курс доллара вырос с 62 до 74 рублей, а евро – с 69 до 90 рублей. Более того, в периоды высокой неопределенности значения ненадолго поднимались выше 81 и 94 рублей соответственно. Эксперты связывают это с негативным влиянием пандемии коронавируса, рекордным обвалом нефтяных цен и геополитическими факторами. Впрочем, сдержать ослабление нацвалюты позволили действия Центробанка.

В целом за 2020 год инфляция, по данным Росстата, составила 4,9% после 3,0% в 2019 году. Инфляция в 2020 году стала максимальной с 2016 года (когда она равнялась 5,4%). Рост цен по итогам 2020 года более чем на 1 п.п. превысил официальный прогноз Правительства РФ, который равнялся 3,8%, и еле уложился в последний прогноз Банка России, который только в середине декабря повысил его до 4,6–4,9% с 3,9–4,2%. Одной из причин была поддержка потребительского спроса кредитованием с пониженным уровнем ставок. Основной драйвер этого – 5 снижений ключевой ставки Банком России, с 6,25% до 4,25% в течение года, программы субсидий многодетным семьям и другим уязвимым категориям населения во время пандемии. При этом предложение товаров и услуг сократилось, т.к. не все предприятия пережили пандемию.

Стратегическими целями Банка на 2020 год являлись сохранение клиентской базы в условиях ограниченного контакта с клиентами удаленно, завершение интеграции банков Банковской группы ЗЕНИТ и повышение операционной эффективности, в том числе за счет автоматизации части процессов бэк-офиса. В рамках сокращения доходов у большинства бизнес-сегментов, Банк ставил задачу максимального сокращения операционных расходов.

Поставленные цели были в общем достигнуты. Была существенно снижена стоимость фондирования – как за счет общего рыночного тренда, так и за счет отказа от части наиболее дорогих пассивов, сокращены 3,1 млрд руб. неоперационных расходов относительно плана. Достижение указанных целей позволило Банку сократить убыток по итогам 2020 года до 2,9 млрд руб. (с учетом СПОД).

В 2020 году Банк продолжил работу по оптимизации своей бизнес-модели, интеграции банков Банковской группы ЗЕНИТ и повышению операционной эффективности. В мае 2020 года Банк был реорганизован в форме присоединения к нему ПАО «Спиритбанк» и АО Банк ЗЕНИТ

Сочи. Присоединенные банки перешли на работу в рамках единой технологической платформы. Помимо получения положительного эффекта с точки зрения капитализации, основные цели проекта интеграции Группы – это повышение эффективности за счет унификации бизнес-моделей, выстраивания качественных процессов, синхронизации продуктовых линеек и оптимизации инфраструктуры, включая информационно-технологическую.

В течение отчетного года была проделана значительная работа по разработке и утверждению Стратегии развития Банка до 2023 года. Банк сохраняет модель универсального мультирегионального игрока, не расширяет число клиентских сегментов, которые считает приоритетными. Стратегическая цель Банка – переход от продуктоориентированной бизнес-модели к ориентированной на отношения с клиентами. Клиент массовых сегментов будет ценить Банк за удобство, простоту и достаточный уровень технологичности, а клиент корпоративного сегмента и Private Banking – за гибкость и скорость решения нестандартных запросов.

Оценка деятельности Совета директоров

Для целей проведения оценки деятельности Совета директоров Банка, Комитетов Совета директоров, а также членов Совета директоров Банка по итогам 2020 года по решению Председателя Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка было организовано проведение самооценки путем анкетирования. Оценка проводится Банком в третий раз с 2019 г.

Оценка проводилась на основании одобренной Комитетом по кадрам и вознаграждениям методологии самооценки в соответствии с компетенцией Комитета по ежегодному проведению детальной формализованной процедуры самостоятельной оценки или внешней оценки Совета директоров и его Комитетов, а также подготовки отчета об итогах оценки. Методология самооценки учитывала рекомендации Кодекса корпоративного управления (Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»), информационных писем Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 «О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации», от 26.04.2019 № ИН-06-28/41 «О рекомендациях по организации и проведению самооценки эффективности совета директоров (наблюдательного совета) в публичных акционерных обществах», в соответствии с которыми самооценка деятельности Совета директоров Банка, Комитетов Совета директоров, а также членов Совета директоров Банка путем анкетирования проводилась в соответствии со следующей структурой:

- качество выполнения Советом директоров и его Комитетами своих функций, целей и задач;
- соблюдение порядка работы Совета директоров и его Комитетов (планирование работы, процедура проведения заседаний, информационное обеспечение) и оценка активности участия в заседаниях;
- оценка составов и структуры Совета директоров и его Комитетов, эффективности их членов;
- оценка наличия компетенций у члена Совета директоров;
- общие рекомендации и пожелания по повышению эффективности работы Совета директоров (включая открытые вопросы).

Результаты оценки показали хороший, требующий определенных улучшений, уровень организации работы Совета директоров и его Комитетов, внутренней эффективности и взаимодействия между Советом директоров и Банком. В отчетном периоде Совет директоров обеспечил качественное исполнение возложенных на него функций, своевременно принимал необходимые решения. Деятельность Совета директоров, его Комитетов и его членов соответствовала потребностям Банка в рамках достижения целей по реализации стратегического развития Банка. Совет директоров Банка был сформирован в соответствии с российской практикой подбора, номинирования и избрания членов Совета директоров.

Результаты проведенной самооценки были рассмотрены на очных заседаниях Совета директоров Банка и Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, в том числе были определены фокусы внимания на 2021 год и зоны роста эффективности; членами Совета директоров были даны рекомендации и пожелания по улучшению работы Совета директоров.

По результатам проведенной самооценки работа Совета директоров Банка, Комитетов Совета директоров, а также членов Совета директоров Банка в 2020 году была признана положительной.

Положение ПАО Банк ЗЕНИТ в отрасли

Российский банковский сектор в 2020 году был в целом стабилен, прежде всего, за счет мер поддержки Центрального банка Российской Федерации и моратория на отзыв лицензий. Динамика кредитования носила неравномерный характер, при этом основной рост приходился на розничный сегмент и малый и средний бизнес. Ряд мер Правительства РФ, направленных на поддержку пострадавших от пандемии отраслей, также положительно сказался на банковском секторе.

Согласно аналитическим материалам Банка России, в целом банковский сектор обладает значительным запасом капитала: 5,7 трлн руб. (10% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. За 2020 г. прирост корпоративных кредитов составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 г. (5,8%). Тем самым банки помогли экономике и заемщикам легче перенести острую фазу кризиса, предоставив ресурсы тогда, когда они были наиболее необходимы. Рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) составил почти 25%, превысив результат 2019 г. (20%). В 2020 г. существенную поддержку спросу, помимо снижения ставок, оказала масштабная программа господдержки (в том числе «Льготная ипотека 6,5%»). С начала года прирост потребительских кредитов составил 9,2%, что существенно ниже, чем в 2019 г. (20,9%). Очевидно, что из-за неопределенности, связанной с пандемией, банки несколько снизили долю одобряемых кредитов, но и население, вероятно, тоже осторожнее брало новые потребительские кредиты, не будучи уверенным в сохранении уровня доходов и, как следствие, возможности обслуживать долги.

За весь 2020 г. банки заработали 1,6 трлн руб. (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн руб. (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков, прибыльных по итогам 2020 г., составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом.

ПАО Банк ЗЕНИТ является одним из ведущих частных банков мультирегионального масштаба, предоставляющих весь спектр банковских услуг через развитую региональную сеть. Общая региональная сеть Банка представлена в 51 городе Российской Федерации.

Банком ведется активная работа по продвижению всех видов финансовых услуг, востребованных на российском рынке. Стратегическим приоритетом, направленным на обеспечение долгосрочной конкурентоспособности и укрепление позиций Банка, является задача развития в качестве универсального банка, имеющего сеть в большом числе регионов. Миссия Банка – универсальный банк мультирегионального масштаба, надежный бизнес-партнер и ответственный член финансового сообщества, способствующий развитию своих клиентов и финансовых рынков.

В сложившихся экономических условиях Банк сохранил конкурентные позиции по ключевым показателям деятельности в числе ведущих частных российских банков. В частности, исходя из данных портала banki.ru по итогам 2020 года Банк занял:

- по размеру капитала – 31-е место;
- по размеру активов – 37-е место;
- по кредитному портфелю – 38-е место.

Традиционно делая акцент на работе в корпоративном секторе, Банк активно продвигался в розничном сегменте. Стратегически важным было направление работы с малым и средним

бизнесом, учитывая потенциальную емкость этого рынка и его высокую маржинальность. Банк уже длительное время сохраняет высокие стандарты по предоставлению услуг частного банковского обслуживания (Private Banking).

Банк сотрудничает с финансовыми институтами по различным направлениям межбанковского бизнеса, в том числе по торговому финансированию, операциям с ценными бумагами и деривативами, межбанковскому кредитованию и конверсионным операциям и пр.

В 2020 году Банк продолжил развитие розничного кредитования. Портфель вырос на 11%, или 4,2 млрд руб. в абсолютном выражении, до 43,3 млрд руб. (нетто) на 01.01.2021.

В целях развития данного направления бизнеса Банк продолжил принимать активное участие в государственных проектах развития ипотеки и строительства доступного жилья, а также льготного автокредитования.

Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ПАО Банк ЗЕНИТ

В 2020 году Банк ставил цель развиваться как универсальный банк мультирегионального масштаба. Банк уже многие годы последовательно реализует Стратегию развития в рамках модели универсального банка, базовыми принципами которой являются консервативный подход к наращиванию объемов бизнеса, к принятию рисков с целью обеспечения качества активов, надежности и финансовой устойчивости.

При этом с апреля по июль 2020 г. ввиду высокой волатильности внешней среды (колебания цен на нефть, иные продукты экспорта РФ, колебания курса рубля к доллару США и евро, закрытие части отраслей в пандемию) Банк фокусировал свою деятельность на минимизации кредитных рисков, оптимизации расходов и изменениях бизнес-процессов, вызванных удаленной работой. Одним из результатов этой работы стало увеличение численности персонала регионального хаба в г. Альметьевске. Фактическое поведение в кризисный период кредитных клиентов корпоративного сегмента подтвердило качественное управление кредитным риском.

Сохраняя преемственность стоящих задач развития бизнес-модели, сложились следующие основные предпосылки для утверждения новой стратегии:

- Финансовая предсказуемость – умеренный риск, предсказуемый финансовый результат, рентабельность капитала более 10%;
- Сервис для контролирующего акционера – обеспечение необходимого уровня качества и бесперебойности финансового сервиса для Группы «Татнефть», ее сотрудников, контрагентов;
- Рост капитализации – привлекательная бизнес-модель: фокусировка на нишах, где Банк может демонстрировать устойчивый положительный результат, применение инновационных и цифровых решений для роста стоимости (P/BV¹).

Таким образом, сформировалась главная цель новой Стратегии на период 2021–2023 гг. – построение устойчивой бизнес-модели без концентрации активов и финансового результата на одном сегменте бизнеса, обеспечивающей предсказуемый финансовый результат для акционеров, в перспективе привлекательной для инвесторов.

Глобальными направлениями реализации Стратегии развития стали изменение бизнес-модели с фокусом на массовый сегмент, фокусировка и повышение операционной эффективности, развитие цифровых продуктов и повышение конкурентоспособности.

Основные векторы развития:

- сохранение портфелей в сегменте корпоративно-инвестиционного бизнеса, но опережающий рост массовых видов бизнеса, для снижения риска концентрации и волатильности финансового результата;

¹ Price/Book Value Ratio – показатель отношения текущей рыночной стоимости компании к ее балансовой стоимости.

- усиление присутствия в сегментах бизнеса, отвечающих требованиям к целевому уровню доходности (рентабельность капитала (ROE) более 10%), – розничный бизнес с акцентом на автокредитование, потребительское кредитование низкорискованных клиентских сегментов, сегмент малого и среднего бизнеса, факторинг;
- активация существующей клиентской базы в МСБ и реализация потенциала синергии с контролирующим акционером;
- удешевление операционной модели за счет упрощения поддерживающих процессов, доведения эффективности каналов обслуживания и продаж до уровня рыночных практик;
- последовательная модернизация бизнеса за счет оптимизации «клиентского пути», сокращения времени и трудозатрат клиентов на взаимодействие с Банком;
- создание механизма по регулярному поиску, отбору и запуску инновационных идей.

Корпоративный бизнес

В 2020 году в состав корпоративного бизнеса вошли два новых направления: факторинг и лизинг – через дочерние компании Банка. По итогам проведенной работы была сформирована команда, осуществлен запуск бизнес-процессов. В конце года на Правлении Банка были утверждены функциональные стратегии по факторингу и лизингу на 2021–2023 годы. Одной из основных задач корпоративного бизнеса на 2021 год является активное развитие данных направлений работы, вывод их на прибыльную деятельность, двукратный прирост высококачественных активов по указанным продуктам. На горизонте банковской стратегии на 3 года эти направления суммарно должны заработать около 700 млн руб.

В части корпоративных кредитов основной задачей на 2021 год является поддержание достигнутого уровня кредитного портфеля с первоочередным акцентом на качественных заемщиков с низким уровнем риска с учетом следующего:

- ✓ Отраслевого таргетирования: на 2021 год акцент сделан на следующих отраслях экономики: машиностроение, нефтегазовая и химическая отрасли, добывающая промышленность, энергетика;
- ✓ Действующих программ государственной поддержки: корпоративные программы повышения конкурентоспособности, субсидирование отдельных направлений деятельности, финансирование экспортеров под страховое покрытие ЭКСАР;
- ✓ Одним из акцентов в работе Корпоративного блока остается продолжение активной работы на рынке синдицированного кредитования. В приоритете участие в синдикатах с крупнейшими российскими и зарубежными банками для топ-клиентов, а также сделки с низкорискованной структурой.

Малый и средний бизнес

Приоритетными направлениями работы Блока малого и среднего бизнеса на 2021 год являются запуск кредитного конвейера, улучшение процесса кредитования МСБ и привлечение высокодоходных клиентов.

В части улучшения процессов кредитования и сопровождения клиентов МСБ основные задачи на 2021 год:

- Приоритет кредитования с использованием инструментов государственной поддержки малого и среднего бизнеса. Плановая доля выдач кредитов с господдержкой – 67%;
- Увеличение доли овердрафтов в портфеле кредитных средств, как высокомаржинального кредитного продукта, с 5% до 8%;
- Увеличение доли карточного дохода до 5-7%;
- Развитие ВЭД и увеличение количества участников внешнеэкономической деятельности в 2 раза;
- Контроль транзакционной активности и негативных сигналов поведения клиентов через CRM, контроль оттока.

Главными задачами для привлечения высокодоходных клиентов являются:

- Фокус на целевых клиентов по объему выручки. В 2021 году акцент сделан на кредитовании верхнего сегмента МСБ (с выручкой более 100 млн в год) с последующей продажей им транзакционных продуктов;
- Активное привлечение контрагентов Группы «Татнефть» на обслуживание в Банк;
- Целенаправленный поиск клиентов – юридических лиц в отраслях, выигравших от кризиса, например, производство лекарственных препаратов, средств индивидуальной защиты, оказание дистанционных услуг.

Инвестиционный бизнес

Основные цели бизнес-сегмента на 2021 год – это:

- Увеличение портфеля ценных бумаг на 35% до 75 млрд руб. с сохранением высокого кредитного качества и уровня ликвидности портфеля;
- Развитие направления инвестиций на международных рынках в целях диверсификации рисков и повышения доходности портфеля (расширение лимитов иностранных эмитентов ценных бумаг, увеличение портфеля международных облигаций);
- Продолжение активного трейдинга в валюте и запуск электронной платформы для конверсий клиентов Банка;
- Продолжение развития рынка синдицированных кредитов;
- Увеличение медиарейтинга аналитиков Банка за счет расширения присутствия в СМИ.

Персональное банковское обслуживание (Private Banking)

Основными инициативами бизнес-сегмента в 2021 году являются:

- Развитие линейки инвестиционных, консультационных продуктов и услуг по управлению активами;
- Разработка маркетинговой стратегии на уровне сегментов, развитие партнерских отношений;
- Проведение мероприятий для повышения вовлеченности клиентов в работу с Банком и повышения лояльности;
- Развитие сервисной модели обслуживания.

План по объему портфеля активов под управлением Private Banking на конец 2021 года составляет 99,8 млрд руб.

Розничный бизнес

В 2021 году Банк продолжит активное развитие розничного бизнеса.

Ожидается, что к концу 2021 г. активными клиентами объединенного Банка будут являться не менее 331 тыс. физических лиц.

➤ Ипотека

Планы на 2021 год:

- Запуск программы кредитования граждан – участников программы Социальной ипотеки в Республике Татарстан, в том числе сотрудников ПАО «Татнефть», на выкуп квартир у Государственного жилищного фонда при Президенте Республики Татарстан (ГЖФ). Потенциал выдач не менее 1 млрд руб.;

- Цифровизация ипотеки (от приема заявки до выдачи);
- Разработка нового кредитного конвейера для ипотеки – выход на выдачи в размере 1 млрд рублей ежемесячно в 4-м квартале 2021 г.;
- Реализация партнерства с ДОМ.РФ по агентским выдачам ипотеки за комиссионное вознаграждение – не менее 10 млн рублей комиссии в квартал начиная с 3-го квартала 2021 г.;
- Увеличение темпов роста бизнеса за счет оптимизации процессов внутри Банка: сокращения и упрощения пути клиента при оформлении ипотечного кредита;
- Введение новых принципов отбора застройщиков под ипотечное кредитование – позволяет выявить надежных застройщиков для снижения рисковости ипотечных сделок для заемщиков и Банка;
- Запуск программы по покупке жилья в новостройках с привлечением Военной ипотеки, с использованием эскроу-счетов. Это новая форма реализации долевого строительства, которая свела к минимуму риски как самого участника долевого строительства – заемщика Банка, так и риски Банка – кредитора клиента в случаях недостроя объекта долевого строительства.

➤ Автокредитование

Планы на 2021 год:

- Изменение условий продукта, значительное расширение географии кредитования;
- Запуск новых программ (доп. объем 1,5 млрд руб.);
- Организация удаленных рабочих мест сотрудников Банка на территории офиц. дилеров;
- Балансировка портфеля автодилеров-партнеров для повышения рентабельности направления.

➤ Потребительское кредитование

- Программа «Комфортный кредит» (собственная «финансовая защита», прогноз финансового результата за 2021 г. 112 млн руб.);
- Ребилдинг действующих программ (рефинансирование, программы кредитования действующих клиентов);
- Дистанционное оформление заявки (через контактный центр);
- Программа «Z-подписка» (услуга предоставления льготных условий по банковским программам).

➤ Вклады, сбережения

В 2021 году в целях развития продуктовой линейки пассивных продуктов будут реализованы следующие инициативы:

- Продолжится запуск сезонных вкладов на периодической основе, в т.ч. с привлечением площадок партнеров;
- Планируется применять различные механики портфельного управления, а также использовать маркетинговые активности, направленные на увеличение объема средств клиентов на накопительных счетах.

➤ Банковские карты

В 2021 г. Банк планирует:

- Запустить новый карточный продукт «Кредитная карта для Группы компаний «Татнефть»;
- Реализовать новую программу лояльности и обеспечить переход в смарт-кэшбэк для оптимизации затрат на его выплату и повышения привлекательности инструмента для клиентов;
- Применить различные механики портфельного управления для повышения транзакционной активности карточных клиентов;
- Развивать опцию рассрочки для всех кредитных карт.

➤ Прочие продукты и услуги

В 2021 году в целях увеличения комиссионного дохода и развития продуктовой линейки планируется реализовать следующие инициативы:

- Запустить новый продукт ИИС с повышенным комиссионным вознаграждением, что увеличит комиссионный доход Банка до 1 500 тыс. руб.;
- Запустить новый партнерский продукт с фиксированной доходностью, а также оптимизировать линейку партнерских продуктов, что обеспечит дополнительные 6 500 тыс. руб. комиссионного дохода;
- Запустить продукт «Индивидуальный пенсионный план» от ННПФ в розничной сети, что повысит комиссионный доход Банка на 120 тыс. руб.;
- С учетом текущей конъюнктуры рынка обновить линейку коробочных продуктов (к кредитам и stand alone).

➤ Маркетинг

Планы на 2021 г.:

- Реализация Медиастратегии Банка, основанной на использовании уникального технологического стека, объединяющего несколько решений по выявлению потенциального клиента, персонализации рекламы и online-управлению экономической эффективностью рекламных цепочек с применением предиктивных моделей и ML – план продаж кредитных продуктов за счет digital-каналов – 24% розничных продаж Банка;
- Реализация программы привлечения розничных клиентов и клиентов МСБ по СРА-каналам;
- Доработка всех интернет-сред Банка по результатам комплексного аудита 2020 г.;
- Разработка Стратегии бренда и позиционирования Банка, ее реализация – до +30% прироста бизнеса (3-5 лет);
- Реализация проекта изучения и управления клиентским опытом, с ожидаемым эффектом +10% к объему продаж розничных продуктов и продуктов МСБ;
- Разработка и внедрение розничной программы лояльности – до 5% к объему продаж;
- Продвижение новой Стратегии благотворительности и спонсорства с акцентом на социальные инвестиции (в т.ч. организация проекта «Банк будущего», совместное с Группой «Татнефть» участие в форуме «Наука и инновации», Дне нефтяника);
- Разработка и внедрение удобных инструментов получения финансовых услуг для владельцев карт программы лояльности АЗС «Татнефть» «Клуб чемпионов»;
- Развитие CRM, реализация проекта CVM с использованием предиктивных технологий и внедрение Campaign management – до +12% к объему продаж розничных кредитных продуктов.

Региональное развитие

По состоянию на 01.01.2021 сеть продаж Банка насчитывает 117 подразделений в 25 субъектах РФ на территории 6 федеральных округов, в том числе 73 операционных и дополнительных офиса, 43 операционные кассы вне кассового узла и 1 филиал.

В рамках проекта «Оптимизация сети» закрыто 31 подразделение, в том числе 15 дополнительных офисов и 12 ОКВКУ, а также 4 филиала переведены в статус дополнительных офисов (в городах Новосибирске, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге).

В рамках развития сети:

- открыто 3 дополнительных офиса и 2 ОКВКУ;
- проведено реформирование 5 дополнительных офисов с целью приведения к фирменному стилю.

В 2020 году была завершена юридическая интеграция дочерних банков ПАО Банк ЗЕНИТ – АО Банк ЗЕНИТ Сочи и ПАО «Спиритбанк».

Для улучшения качества обслуживания клиентов в течение года Банк продолжил комплекс мероприятий, направленных на развитие сети. Проводились оптимизация неэффективных и малоэффективных точек продаж, открытие внутренних структурных подразделений (ВСП), реформирование и ребрендинг действующих ВСП.

Кадровая политика

Кадровая политика Банка направлена на повышение эффективности управления персоналом и качественное взаимодействие со всеми заинтересованными сторонами: клиентами, акционерами, работниками.

Среди ключевых приоритетов Банка в области работы с персоналом:

- формирование высокопрофессионального коллектива, соответствующего современным требованиям работы в финансовом секторе;
- развитие корпоративной культуры, направленной на соблюдение высоких стандартов качества работы, инициативности и планомерности деятельности;
- развитие и сохранение кадрового потенциала, созданного в процессе развития Банка;
- создание, совершенствование и сопровождение системы обучения и развития компетенций персонала;
- совершенствование системы мотивации персонала.

Среднесписочная численность работников Банка в 2020 году составила 3 283 человека.

Работники Банка ЗЕНИТ

39,3 года
средний возраст работников

67% женщины
33% мужчины

3,7 года
средний стаж работы в Банке

В 2020 году совместно с компанией «ЭКОПСИ Консалтинг» была разработана и утверждена HR-стратегия Банка, в рамках которой определено целевое состояние HR-процессов по направлениям подбора и управления карьерой, управления эффективностью, обучения и развития, вознаграждения.

В рамках направления по подбору и управлению карьерой в 2020 году разработаны и внедрены единые стандарты компетенций по массовым должностям розничного и малого и среднего бизнеса, разработаны бланки оценки компетенций, используемых при подборе персонала. Стандартизована система подбора персонала на типовые должности региональной сети. Разработана новая система адаптации для сотрудников региональной сети, позволяющая за 21 день погрузиться в продуктовую линейку и основные бизнес-процессы по должности.

По направлению «Управление эффективностью» велась огромная работа по трансформации и оптимизации внутренних процессов, стартовал проект по уплощению организационной структуры Банка и созданию более мобильных и гибких команд.

В области обучения и развития персонала Банк уделяет особое внимание развитию умений и навыков работников, необходимых для их профессиональной деятельности и личностного развития. Система обучения и развития персонала опирается как на внешние, так и на внутренние ресурсы. В 2020 году внутреннее обучение персонала осуществлялось по 2 направлениям:

- очное обучение в формате онлайн (вебинары, мастер-классы, круглые столы) и офлайн (тренинги, индивидуальные сопровождения, полевое обучение);
- самостоятельное обучение, e-learning: дистанционные курсы, тесты, онлайн-тренажеры, скринкасты.

8,6

среднее количество очных мероприятий на 1 работника, что в 2,5 раза больше, чем в 2019 году

≈ 1 500

работников приняли участие в очном обучении

2019 год = 2020 год

По количеству работников, прошедших очное обучение, по сравнению с 2019 г.

74

электронных курса разработано в 2020 г., что почти в 2 раза превышает показатель 2019 года

25,2

среднее количество дистанционных курсов на 1 работника фронт-офиса

15,6

среднее количество дистанционных курсов на 1 работника бэк-офиса

По направлению совершенствования системы мотивации персонала и вознаграждений, несмотря на общую отмену премиальных выплат, были разработаны и сохранены отдельные мотивационные программы для бизнес-подразделений. Таким образом, для стимулирования продаж были выстроены системы мотивации, позволяющие сотрудникам фронт-линии управлять своим доходом.

2020 год был также полон событий, связанных с изменением трудового законодательства, в связи с чем в Банке пересматривались кадровые процессы. В частности, был реализован переход на электронные трудовые книжки, обновилась и автоматизировалась сдача отчетности по новым формам, регламентирована дистанционная работа. Отдельная сложность в работе по кадровому учету была вызвана необходимостью экстренного перевода сотрудников на удаленный режим работы в связи с пандемией.

В течение 2020 года большое внимание было уделено работе с персоналом в условиях пандемии. В связи с вынужденными мировыми изменениями для сохранения жизни и здоровья сотрудников Банк в оперативном порядке пересматривал существующие бизнес-процессы для поиска вариантов их переноса из офлайн-режима в онлайн, в том числе и в организации работы в удаленном формате. Были внедрены системы мониторинга здоровья персонала и комплекс мер по его поддержанию. Оказывалась адресная помощь сотрудникам, особенно тяжело болеющим COVID-19. Для работников офисов, непосредственно взаимодействующих с клиентами, работающих в условиях ограничений, была реализована программа лояльности, связанная с расширением условий добровольного медицинского страхования. Особое внимание уделялось практикам удаленного управления персоналом, системам менеджмента в условиях дистанционной работы.

В 2020 году проведен рестарт проекта «Банк Идей», направленного на вовлечение сотрудников в совершенствование процессов и продуктов Банка. Создана автоматизированная система на базе портала, где каждый сотрудник может дать предложения по улучшению процессов или продуктов и получить обратную связь. Три самые лучшие идеи были внедрены, а их авторы награждены памятными подарками.

В честь 25-летия Банка впервые в его истории состоялось присуждение наград сотрудникам, особенно отличившимся за период работы в Банке. Звание Заслуженного работника

Банка присвоено 26 работникам, Почетными грамотами награждены 53 человека, Благодарственные письма, собственноручно подписанные Председателем Правления, получили почти 400 человек. Несмотря на ограничения, связанные с пандемией, состоялось награждение сотрудников в разных городах присутствия Банка, что значительным образом повысило общее настроение, уровень лояльности и удовлетворенности сотрудников, позволило прочувствовать признанность и важность каждого участка работы Банка и каждого, даже самых рядовых должностей.

В связи с тем, что 2020 год был сложным и кризисным для Банка, и в целях сохранения корпоративного духа, впервые в истории Банка был проведен онлайн-корпоратив, где на интерактивной многофункциональной онлайн-площадке все сотрудники были зрителями и в то же время соавторами развлекательной программы. Это объединяющее мероприятие сотрудники могли смотреть вместе с семьями в формате пятиканальной трансляции, общаться в чате с коллегами из всех городов присутствия Банка. А присланные видеопоздравления, фотографии и конкурсные задания позволили создать неповторимую атмосферу, в которой коллектив смог заново познакомиться, узнать друг друга в нерабочей атмосфере и открыть новые качества своих коллег.

В целом, подводя итоги работы в области управления персоналом в 2020 году, можно отметить, что Банку удалось организовать работу в изменяющихся условиях, проявить заботу о сотрудниках и клиентах, продолжить трансформационные процессы, обозначенные в стратегии развития Банка, и сохранить позитивный настрой сотрудников на дальнейшее развитие.

Развитие банковских технологий

Наиболее значимые и эффективные технологии и решения, внедряемые и примененные в 2020 году:

- Обеспечена работа Банка в условиях ограничений, вызванных пандемией COVID-19;
- Развернута инфраструктура виртуальных рабочих станций для обеспечения удаленной работы пользователей;
 - В БЦ «Лотос» (головной офис) оборудованы разделяемые рабочие места (коворкинг), внедрено приложение «Карта офиса» для бронирования рабочих мест в зонах коворкинга;
 - Завершено объединение процессингов ПАО Банк ЗЕНИТ и ПАО «Липецккомбанк»;
 - Завершена технологическая интеграция Банковской группы ЗЕНИТ и переход на единый процессинг (АО Банк ЗЕНИТ Сочи, ПАО «Спиритбанк»);
 - Реализовано кластерное решение инфраструктуры e-Commerce для повышения отказоустойчивости и пропускной способности;
 - В банкоматах сети Банка внедрена функция выдачи наличных денег из денежной массы, внесенной клиентами (замкнутый цикл обращения наличных без дополнительной инкассации);
 - Создан Единый центр персонализации в г. Альметьевске;
 - Выполнено подключение к обновленному протоколу безопасности онлайн- и мобильных платежей для улучшения качества обслуживания клиентов при одновременном снижении риска мошенничества (EMV 3D Secure v.2.0);
 - «Золотые карточки» клиентов – ФЛ, ИП, ЮЛ для целей официальной отчетности в рамках мероприятий повышения качества клиентских данных;
 - Выполнена автоматизация расчетов ликвидности на базе фронт-офисной системы EGAR для Казначейства;
 - Произведен вывод процессов из автоматизированной банковской системы НБС;
 - Завершено внедрение новой системы электронного документооборота;
 - Внедрено целевое решение по претензионной работе: автоматизированы процессы на базе портала самообслуживания и открытой системы обработки заявок;
 - Внедрен процесс непрерывного улучшения качества ИТ-услуг: контроль исполнений обращений в ИТ, аудит и актуализация данных по услугам ИТ;
 - Обеспечен аутсорсинг услуг печати в территориальных подразделениях Банка;

- Выполнена миграция кадровой системы «БОСС-Кадровик» на новую версию прикладного программного обеспечения и системы управления базами данных;
- Внедрена единая биометрическая система. Реализация требований 4MP.

В 2021 году будут завершены начатые в 2020 году:

- Автоматизация внутренней деятельности организации – Единое окно по сервисным запросам, переработка и актуализация процессов и интерфейсов системы электронного документооборота;
- Целевая система управления процессом открытия счета для клиентов МСБ (новая платформа управления процессом открытия счета);
 - Новое бизнес-направление Банка «Интернет-эквайринг»;
 - Система управления операционными рисками;
 - Построение нового кредитного конвейера;
 - Создание единого операционного фронт-офиса по работе с банковскими картами, текущими счетами, вкладами на базе CRM; создание карточного фронт-офиса;
 - WorkFlow-платформа для рассмотрения заявок на кредиты МСБ.

В 2021 году планируется реализовать:

- Запуск виртуальной карты программы лояльности «Клуб Чемпионов»;
- Автоматизацию тестирования Процессингового центра;
- Внедрение нового продукта: «Кампусная карта» – карта с дотациями на питание для корпоративных клиентов Банка;
 - Объединение на базе одного терминала функционала приема банковских и топливных карт совместно с Процессинговым центром «Татнефть» в рамках проекта «Единый терминал»;
 - Новые продукты и услуги в рамках развития системы «iBank»: витрина услуг, система быстрых платежей, конструктор документов;
 - Внедрение расчета метрики структурной ликвидности «NSFR» на базе ОВС в ходе развития и совершенствования системы управления риском ликвидности;
 - Масштабирование системы Электронного архива на сеть Банка: изменение технологических цепочек middle-office, подключение к системе создаваемых региональных ЦОХ;
 - Создание резервного центра обработки данных;
 - Миграцию баз данных процессинга;
 - Переход к модели аутсорсинга технической поддержки рабочих мест в регионах;
 - Перевод поддержки систем управления очередью на аутсорсинг;
 - Организацию коворкинг-рабочих мест и уплотнение на площадке хаба в Альметьевске;
 - Внедрение решения «ЦФТ-взаимодействие».

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

По итогам Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 29.05.2020, было принято решение распределить прибыль по итогам деятельности за 2019 год следующим образом:

- Отчисления в Резервный фонд Банка (5% от прибыли) – в размере 65 734 350,54 руб.
- Погашение убытков прошлых лет – в размере 1 248 952 660,23 руб.
- Дивиденды не выплачивать.

Энергетические ресурсы, использованные ПАО Банк ЗЕНИТ

Ниже приводится информация об объеме использованных ПАО Банк ЗЕНИТ видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении за 2020 год.

Вид энергетического ресурса	Расход в натуральном выражении		Расходы в денежном выражении, руб.
Бензин	188 135	л.	8 278 981
Дизельное топливо	4 940	л.	234 910
Вода ХВС	13 767	м ³	688 350
Вода ГВС	8785	м ³	1 757 000
Тепловая энергия	4618	Гкал	7 850 600
Электрическая энергия	5 301 552	кВт/ч	31 809 312
Газ	58567	м ³	468 536

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО Банк ЗЕНИТ

В 2020 году на фоне снижения цен на нефть, ослабления рубля и пандемии коронавируса Банком были выделены следующие основные общие (системные) факторы риска:

- падение темпов экономического развития и снижение доходов, приводящие к ухудшению финансового положения заемщиков;
- повторные вспышки коронавируса, введение ограничительных (карантинных) мер на срок более пяти недель и последующее падение экономической активности;
- резкое негативное изменение ключевых индикаторов финансового рынка;
- рост риска ликвидности банков вследствие сжатия рынка межбанковского кредитования и тенденции к переходу клиентов по вкладам и депозитам в банки с государственным участием;
- рост страновых рисков вследствие снижения основных макроэкономических показателей.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком/участником Банковской группы.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования клиентов сегментов корпоративного бизнеса, розничного бизнеса и МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в облигации российских и иностранных эмитентов, портфели

розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО, документарные операции, расчетные сделки по операциям на финансовых рынках.

С целью минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- разграничение полномочий на принятие кредитного риска, в том числе с применением конвейерной технологии принятия кредитных решений;
- установление лимитов концентрации (портфельных лимитов);
- установление лимитов кредитного риска клиентов/групп связанных заемщиков (индивидуальные/групповые лимиты);
- резервирование возможных потерь;
- формирование обеспечения;
- осуществление мониторинга выданных ссуд на постоянной основе, в т.ч. для этой цели внедрена система раннего предупреждения;
- контроль возникновения проблемной задолженности.

В части управления кредитным риском Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Также Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 199-И. Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом на основе Инструкции Банка России № 199-И.

Блок управления рисками участвует во всех этапах кредитного процесса путем реализации соответствующих функций.

Банк использует единые подходы и принципы управления кредитным риском по балансовым и внебалансовым финансовым инструментам.

Банком разработан соответствующий целевой риск-профиль клиентов корпоративного бизнеса (распространяется, в т.ч., на лизинговые сделки), МСБ (распространяется, в т.ч., на лизинговые сделки), розничного бизнеса, факторинга. Критерии и стоп-факторы, установленные в риск-профилях, позволяют отбирать наиболее качественных потенциальных заемщиков с точки зрения особенностей и масштабов бизнеса, конкурентного положения в отрасли/секторе экономики, степени прозрачности и понимания Банком уровня риска, обеспечивая высокий уровень одобрения сделок с приемлемым и предсказуемым для Банка уровнем риска.

Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, устойчивости и платежеспособности, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

С целью ограничения риска концентрации в рамках кредитного риска в Банке действует система лимитов, которая включает в себя в том числе:

• **лимиты кредитного риска в отношении Клиента и его Группы связанных заемщиков (ГСЗ).** Устанавливаются на четко идентифицированный объект лимитирования, при необходимости лимит может быть разделен в зависимости от вида сделок, несущих кредитный риск, на которые он установлен:

- Лимит кредитования;
- Лимит под сделки на финансовых рынках.

Утверждение лимитов в отношении Клиента и его Группы связанных заемщиков (ГСЗ) осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной Блоком управления рисками. По результатам анализа Блок управления рисками

формулирует независимое мнение по каждой сделке, которое отражает основные сильные и слабые стороны сделки, ее ключевые риски, мнение о финансовой устойчивости и платежеспособности контрагента/эмитента/компании/группы компаний (холдинга), в которую входит заемщик, как на дату рассмотрения, так и в перспективе на период финансирования.

В рамках разграничения полномочий на принятие кредитного риска в Банке определен особый порядок установления лимитов на ГСЗ, в соответствии с которым согласованию с органами управления подлежат сделки, по которым сумма лимита превышает 10 и более процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

• **портфельные лимиты** (лимиты концентрации на контролируемые параметры по группам концентрации):

Группа концентрации	Параметр
Концентрация на крупнейших клиентах (контрагентах)	Доля кредитных требований от совокупного портфеля сделок с кредитным риском не более:
	• крупнейший клиент (контрагент)
	• крупнейшая группа связанных заемщиков
	• ТОП-Х крупнейших клиентов (контрагентов)
Отраслевая концентрация	Доля каждого сектора экономики (отрасли) в портфеле сделок с кредитным риском, не более
Продуктовая концентрация	Доля каждого кредитного продукта в портфеле, не более
Географическая концентрация	Доля кредитных требований к отдельным странам от совокупного портфеля сделок с кредитным риском, не более
Валютная концентрация	Доля кредитных требований в иностранной валюте от совокупного портфеля сделок с кредитным риском, не более
Концентрация обеспечения	Доля кредитных требований в совокупном портфеле сделок с кредитным риском на одном залогодателе

С целью подтверждения приемлемости принятого Банком объема риска проводится на ежегодной основе полный (для эмитентов/контрагентов с рейтингом не ниже странового рейтинга Российской Федерации – не реже одного раза в полтора года) пересмотр риска по установленным лимитам с полномасштабной, всесторонней переоценкой объема принятого риска. По результатам пересмотра лимит может быть изменен в большую или меньшую сторону, либо может быть принято решение о поэтапном снижении или закрытии лимита.

Действующая в Банке система раннего предупреждения предполагает взаимодействие подразделений, осуществляющих операции, несущие кредитный риск, координацию и контроль риск-менеджментом сигналов проблемности, действий по выполнению мероприятий и соблюдению сроков в целях минимизации негативных последствий для Банка. Система реализуется через выявление, фиксацию и отслеживание сигналов раннего предупреждения на постоянной основе, оперативное информирование и реагирование, включая разработку плана мероприятий, что позволяет избежать/минимизировать риски на ранней стадии.

Банк снижает кредитные риски путем принятия поручительств, гарантий и обеспечения.

В случае принятия гарантии Банк оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения производится подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует методологии оценки, разработанные для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утвержден и рекомендован Банком. Банк рекомендует заемщикам страховать обеспечение в аккредитованных страховых компаниях, перечень которых утверждается Банком.

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, принятия обеспечения, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Повышенное внимание уделяется работе с предпроблемной и проблемной задолженностью.

По итогам анализа факторов риска блокируются/фиксируются точки возникновения риска на уровне принятия кредитных решений, а также вырабатываются предложения по изменению основных бизнес-процессов Банка в части методологии и контрольных процедур, отслеживается их выполнение.

В течение 2020 года Банком был принят ряд антикризисных мер, направленных на усиление контроля и минимизацию возможных потерь:

- Пересмотрен и утвержден обновленный риск-профиль клиента с более глубокой детализацией в части финансовых и качественных показателей клиента/группы;
- Проведен внеплановый мониторинг, предложен ряд мер по минимизации кредитного риска, в т.ч. для клиентов отраслей, определенных Банком как требующих повышенного внимания;
- Совершенствуются подходы к системе мониторинга в рамках системы раннего предупреждения (расширен список сигналов для мониторинга, внесены уточнения в процесс оперативного реагирования).

Особенности управления розничным кредитным риском:

– принятие кредитных решений в части розничного кредитования осуществляется в рамках процесса централизованной оценки клиентов в автоматизированной системе принятия решения. В 2021 году в Банке запускается новая система принятия решения, которая меняет подходы и процесс розничного кредитования от заведения анкетных данных до непосредственно выдачи кредитного продукта. В системе будут использоваться самые передовые и актуальные на текущий момент технологии ввода и принятия решения;

– система принятия решения базируется на принципе валидации клиентских данных, оценки клиента и его перспектив долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с Банком, а также верификации клиентских документов в ручном или автоматизированном режиме. При этом для понимания ценности клиента широко используются подходы оценки финансового состояния, активно используется информация из бюро кредитных историй, систем межведомственного электронного взаимодействия, любые открытые источники и прочие сервисы, позволяющие оценить риск клиента и вероятное мошенничество; учитываются рекомендации, присваиваемые клиентам на основании внутренних/внешних скоринговых моделей;

– реализован контроль соблюдения полномочий на принятие кредитных решений, требований процесса проверки кредитной заявки на всех этапах кредитного цикла;

– при оценке рисков кредитования широко используется портфельный анализ: винтажный анализ, построение матриц миграции (Маркова), текущий анализ показателей по кредитному портфелю, операционные показатели работы с кредитными заявками, анализ показателей взыскания, прогнозирование поведения кредитного портфеля, факторный анализ изменения резервов, при этом обязательными разрезами такого анализа является продукт, клиентский сегмент и пр. Значительное внимание уделяется выборочному разбору отдельных сделок с целью выявления потенциальных системных проблем в бизнес-процессах и оперативного реагирования на них;

– установлены и контролируются нормативы по уровню риска на продукт и сегмент и нормативы качества деятельности работников, задействованных в розничном кредитовании, по широкому набору показателей, характеризующих эффективность всех бизнес-процессов кредитного цикла;

– осуществляется всесторонний многоуровневый мониторинг предпроблемной, проблемной и просроченной задолженности, от каждого клиента в отдельности до уровня кредитного портфеля в целом. Работа по обеспечению возврата просроченной задолженности реализуется в рамках процедуры взыскания, предполагающей использование методов дистанционного воздействия, а

также принудительной процедуры взыскания с применением методов юридического воздействия в соответствии с порядком судебного и исполнительного производства. Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему может быть предложена реструктуризация кредита.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, биржевых товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание объемов операций и вложений в финансовые инструменты, несущие рыночный риск, в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из следующего требования: возможные финансовые убытки не должны превысить значение, способное оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Рыночный риск, а также его нежелательные концентрации ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций, несущих рыночный риск. Лимиты устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, на вложения в ценные бумаги эмитентов, относящихся к одной отрасли, лимиты на объем вложений в ценные бумаги определенного вида. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

Концентрации рисков в составе портфелей вложений Банка в ценные бумаги оцениваются в следующих разрезах:

- рыночный риск на отдельного эмитента ценных бумаг;
- рыночный риск по вложениям в рыночные инструменты определенного типа (с учетом уровня кредитного качества (рейтинга) эмитента и уровня ликвидности ценной бумаги);
- рыночный риск вложений в инструменты отдельного национального рынка ценных бумаг (страновой рыночный риск).

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

Фондовый риск

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

В настоящее время портфели инструментов Банка, несущих фондовый риск, незначительны, подверженность фондовому риску минимальна.

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

Валютный риск

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

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

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

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

Товарный риск

Товарный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы, по открытым Банком позициям в товарах.

Для оценки товарного риска могут использоваться внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Управление товарным риском осуществляется путем установления лимитов на открытые позиции в отдельных товарах. Открытые позиции в драгоценных металлах попадают также в расчет открытой валютной позиции Банка, максимальный размер которой контролируется исходя из значения капитала Банка на отчетную дату.

В целях минимизации рисков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию, может осуществляться хеджирование операций Банка с драгоценными металлами при помощи срочных контрактов (фьючерсы и форварды). Лимиты открытых позиций по инструментам, несущим товарный риск, установлены в минимальном объеме, соответственно, товарный риск Банка минимален.

Процентный риск торгового портфеля

Процентный риск торгового портфеля представляет собой риск убытков по открытым Банком позициям в инструментах, чувствительных к изменению процентных ставок, как вследствие рыночных колебаний процентных ставок (общий процентный риск), так и под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг (специфический процентный риск).

Оценка подверженности процентному риску осуществляется на основе анализа объемов и сроков погашения финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Механизмы управления процентным риском включают в себя установление ограничений на показатели чувствительности к процентному риску (например, предельного уровня средневзвешенной дюрации портфеля долговых ценных бумаг в разрезе каждой валюты, уровня DV100), установление лимитов позиций на индивидуальных эмитентах в зависимости от их кредитного качества, ограничение величины возможных убытков по всем инструментам, чувствительным к колебаниям процентных ставок (например, убытков при реализации определенного стрессового сценария либо убытков, получаемых с заданной вероятностью).

В случае необходимости снижения подверженности процентному риску Банком могут быть заключены производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Система измерения процентного риска, принятая в Банке, обеспечивает возможность оценки профиля риска с двух различных, но комплементарных точек зрения. С точки зрения экономической ценности рассматривается влияние изменений процентных ставок и связанной с ними волатильности текущей стоимости всех будущих денежных потоков и рассчитывается как изменение чувствительности справедливой стоимости с использованием шокового воздействия на кривую процентных ставок. С точки зрения прибыли анализируется влияние, генерируемое изменениями процентных ставок, на чистую прибыль в виде процентов и, следовательно, на связанное с ними влияние на чистый процентный доход на горизонте 1 год. Отчетность по процентному риску составляется на ежеквартальной основе.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление мгновенной (внутридневной) и срочной ликвидностью.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния срочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе расчета достаточности высоколиквидных активов на покрытие плановых и внеплановых оттоков и удовлетворение потребностей в ресурсах на периоде до 30 дней.

Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риски ликвидности и нерыночных ставок фондирования.

Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны значительного числа российских банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

В соответствии с действующей Политикой управления ликвидностью основным принципом управления ликвидностью в Банке является лимитирование риска ликвидности, в частности, с использованием лимита необходимых ликвидных активов. При необходимости (изменении финансовой ситуации на рынках или в Банке) для управления ликвидностью могут использоваться другие лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т.д.), входящие в лимитную структуру Банка.

Операционный риск

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

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

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

В Банке утвержден пакет документов по управлению операционным риском, регламентирующих процедуры управления и регистрации событий операционного риска.

В Банке утвержден пакет документов по управлению правовым риском, риском потери деловой репутации. Ведется работа по его регулярному обновлению, дополнению и внедрению. Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

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

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

Развернут контур разработки СУОР (Система управления операционным риском), установлена коробочная версия базового программного обеспечения – платформа для разворота версии, адаптированной для управления операционным риском в Российской Федерации.

Утверждена процедура самооценки операционного риска (Регламент проведения, опросные листы, утвержден план самооценки на 2021 год).

Функционирует система оперативной трансляции информации о крупных событиях до уровня ключевых менеджеров и высшего руководства, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь. По факту реализации события включается процедура «обратной связи» и процедура тестирования событий на наличие риска мошенничества в целях максимально полного расследования причин, оптимизации процессов и исключения подобных рисков в будущем.

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

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств, кроме рисков, подпадающих под определение регуляторных.

С целью минимизации правового риска применяются следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ и оценка влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка. По итогам анализа факторов риска в установленном в Банке порядке принимается окончательное решение о совершении нестандартных сделок, внедрении новых операций, продуктов;
- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ и применимых норм права иностранных государств.

Репутационный риск

Банк подвержен воздействию факторов риска потери деловой репутации (репутационного риска), который определяется как риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Банк осуществляет выявление, оценку и управление регуляторным риском в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П. В Банке создано и функционирует подразделение, отвечающее за выявление, мониторинг, оценку и управление регуляторным риском, – Служба внутреннего контроля.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Возникновение стратегического риска обуславливается внутренними и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки в принятии решений, определяющих Стратегию, в том числе отсутствие/недостаточный анализ факторов, которые могут угрожать деятельности Банка, и ошибочное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- некачественное стратегическое планирование и мониторинг достижения целевых показателей эффективности подразделений Банка;
- полное/частичное отсутствие организационных мер, внутренних ресурсов и/или управленческих решений, которые могут обеспечить достижение Стратегических целей деятельности Банка;
- неисполнение принятых решений, направленных на реализацию Стратегии;
- несоответствие организационной структуры выбранным Стратегическим целям;
- отсутствие адекватного анализа потенциально неблагоприятных факторов и условий (как внешних, так и внутренних), способных повлиять на реализацию Стратегии.

К внешним факторам возникновения стратегического риска относятся изменения в экономической и правовой среде, политических и социальных факторах, технологиях, которые могут повлиять на реализацию Стратегии, непрогнозируемых действиях конкурентов.

Крупные сделки

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка в отчетном году не одобрялись.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность

Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность:

№	Вид сделки, цена (размер) и/или порядок ее определения, валюта сделки по договору	Сторона сделки	Сведения о лицах, являющихся заинтересованными в сделке	Орган управления Банка, принявший решение о согласии на совершение (последующее одобрение) сделки. Реквизиты протокола, содержащего соответствующее решение	Иные сведения по усмотрению Банка

1.	Уступка прав требования кредиторов. 247 500 000 рублей РФ	ПАО «Спиритбанк», АО Банк ЗЕНИТ Сочи	ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом: ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО «Спиритбанк», АО Банк ЗЕНИТ Сочи	Извещение в адрес органов управления Банка направлено 04.12.2019. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало	Дата заключения сделки – 20.01.2020
2.	Дополнительное соглашение № 3 к Договору субординированного займа. 900 000 000 рублей РФ, а также проценты по займу и иные платежи по договору	ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	- член (председатель) Совета директоров Банка Маганов Н.У. – член Совета директоров, член коллегиального исполнительного органа (председатель), единоличный исполнительный орган ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина; - член Совета директоров Банка Тахаутдинов Ш.Ф. – член Совета директоров ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина; - член Совета директоров Банка Сюбаев Н.З. – член Совета директоров и член коллегиального исполнительного органа ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина; - ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом ПАО Банк ЗЕНИТ	Извещение в адрес органов управления Банка направлено 04.08.2020. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало	Дата заключения сделки – 30.09.2020
3.	Договор об условиях предоставления банковских гарантий. 1 000 000 000 рублей РФ, а также комиссии и иные платежи по договору	ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	- член (председатель) Совета директоров Банка Маганов Н.У. – член Совета директоров, член коллегиального исполнительного органа (председатель), единоличный исполнительный орган	Извещение в адрес органов управления Банка направлено 15.06.2020. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало	Дата заключения сделки – 03.11.2020

			<p>ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина; - член Совета директоров Банка Тахаутдинов Ш.Ф. – член Совета директоров ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина; - член Совета директоров Банка Сюбаев Н.З. – член Совета директоров и член коллегиального исполнительного органа ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина; - ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом ПАО Банк ЗЕНИТ</p>		
4.	<p>Договор об организации синдицированного кредита. 43 200 000 рублей РФ и 392 000 Евро</p>	<p>ООО «НЗГШ»</p>	<p>ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом: ПАО Банк ЗЕНИТ, ООО «НЗГШ»</p>	<p>Извещение в адрес органов управления Банка направлено 27.07.2020. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало</p>	<p>Дата заключения сделки – 05.11.2020</p>
5.	<p>Договор о предоставлении синдицированного кредита. Общая сумма по договору: 5 400 000 000 рублей РФ (размер участия ПАО Банк ЗЕНИТ 1 080 000 000 рублей РФ) и 49 000 000 Евро (размер участия ПАО Банк ЗЕНИТ 9 800 000 Евро), а также проценты по кредиту, комиссии и иные платежи</p>	<p>ООО «НЗГШ», ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», Банк «ВБРР» (АО)</p>	<p>ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом: ПАО Банк ЗЕНИТ, ООО «НЗГШ»</p>	<p>Извещение в адрес органов управления Банка направлено 27.07.2020. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало</p>	<p>Дата заключения сделки – 06.11.2020</p>

6.	<p>Договор поручительства во исполнение обязательств по Договору синдицированного кредита на сумму: 5 400 000 000 рублей РФ (размер участия ПАО Банк ЗЕНИТ 1 080 000 000 рублей РФ) и 49 000 000 Евро (размер участия ПАО Банк ЗЕНИТ 9 800 000 Евро), а также проценты по кредиту, комиссии и иные платежи</p>	<p>ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина</p>	<p>- член (председатель) Совета директоров Банка Маганов Н.У. – член Совета директоров, член коллегиального исполнительного органа (председатель), единоличный исполнительный орган ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина; - член Совета директоров Банка Тахаутдинов Ш.Ф. – член Совета директоров ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина; - член Совета директоров Банка Сюбаев Н.З. – член Совета директоров и член коллегиального исполнительного органа ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина; - ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом ПАО Банк ЗЕНИТ</p>	<p>Извещение в адрес органов управления Банка направлено 27.07.2020. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало</p>	<p>Дата заключения сделки – 24.12.2020</p>
7.	<p>Договор субординированного займа. 20 500 000 долларов США, а также проценты по займу и иные платежи по договору</p>	<p>ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина</p>	<p>- член (председатель) Совета директоров Банка Маганов Н.У. – член Совета директоров, член коллегиального исполнительного органа (председатель), единоличный исполнительный орган ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина; - член Совета директоров Банка Тахаутдинов Ш.Ф. – член Совета директоров ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина; - член Совета директоров Банка</p>	<p>Извещение в адрес органов управления Банка направлено 16.10.2020. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало</p>	<p>Дата заключения сделки – 03.12.2020</p>

			Сюбаев Н.З. – член Совета директоров и член коллегиального исполнительного органа ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина; - ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом ПАО Банк ЗЕНИТ		
8.	Вклад в имущество Общества. 578 000 000 рублей РФ	ООО «ЗЕНИТ ФИНАНС»	ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом: ПАО Банк ЗЕНИТ, ООО «ЗЕНИТ ФИНАНС»	Совет директоров. Протокол от 17.12.2020 № 14	Дата заключения сделки – 25.12.2020
9.	Уступка прав требования кредиторов. 1 300 000 000 рублей РФ	ООО «РНГО»	ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом: ПАО Банк ЗЕНИТ, ООО «РНГО»	Извещение в адрес органов управления Банка направлено 15.12.2020. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало	Дата заключения сделки – 30.12.2020
10.	Уступка прав требования кредиторов. 2 270 778 480,72 рубля РФ	ООО «РНГО»	ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом: ПАО Банк ЗЕНИТ, ООО «РНГО»	Извещение в адрес органов управления Банка направлено 30.12.2020. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало	Дата заключения сделки – 30.12.2020
11.	Уступка прав требования кредиторов. 1 763 476 015,49 рубля РФ	ООО «РНГО»	ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом: ПАО Банк ЗЕНИТ, ООО «РНГО»	Извещение в адрес органов управления Банка направлено 30.12.2020. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало	Дата заключения сделки – 30.12.2020
12.	Уступка прав требования кредиторов. 1 327 248 309,55	ООО «РНГО»	ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом: ПАО Банк	Извещение в адрес органов управления Банка направлено 30.12.2020.	Дата заключения сделки – 30.12.2020

	рубля РФ		ЗЕНИТ, ООО «РНГО»	Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало	
13.	Уступка прав требования кредиторов. 698 861 436,27 рубля РФ	ООО «РНГО»	ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом: ПАО Банк ЗЕНИТ, ООО «РНГО»	Извещение в адрес органов управления Банка направлено 30.12.2020. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало	Дата заключения сделки – 30.12.2020
14.	Уступка прав требования кредиторов. 6 129 749 142,87 рубля РФ	ООО «РНГО»	ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина является контролирующим лицом: ПАО Банк ЗЕНИТ, ООО «РНГО»	Извещение в адрес органов управления Банка направлено 30.12.2020. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка для принятия решения о согласии на совершение сделки не поступало	Дата заключения сделки – 30.12.2020

Совет директоров ПАО Банк ЗЕНИТ

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания. Правом выдвинуть кандидата в члены Совета директоров наделяются акционеры, являющиеся владельцами не менее 2% голосующих акций Банка. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием на Общем собрании акционеров.

В 2020 году в Совете директоров произошли изменения количественного состава: до 29.05.2020 Совет директоров состоял из 11 членов, после 29.05.2020 состав Совета директоров увеличился до 12 человек (на основании решения Внеочередного Общего собрания акционеров 23.01.2020 об изменении количественного состава). Изменения персонального состава Совета директоров произошли на Годовом Общем собрании акционеров Банка 29.05.2020.

Персональный состав Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ, действовавший на 01 января 2020 года, был избран на Годовом Общем собрании акционеров Банка 17 мая 2019 года.

В состав Совета директоров Банка по состоянию на 01 января 2020 года входили:

- г-н Боруцкий Владимир Валерьевич;
- г-жа Груман-Навот Шломит;
- г-н Липанов Виталий Вячеславович;
- г-н Маганов Наиль Ульфатович;
- г-н Панферов Алексей Валерьевич;
- г-н Соколов Аркадий Васильевич;

- г-н Сюбаев Нурислам Зинатулович;
- г-н Тахаутдинов Шафагат Фахразович;
- г-жа Терек Инабат;
- г-н Тихтуров Евгений Александрович;
- г-н Шибает Сергей Викторович;

Решением Годового Общего собрания акционеров Банка 29 мая 2020 г. Совет директоров Банка был переизбран в следующем составе, действовавшем на 31.12.2020:

- г-н Ермилов Максим Игоревич;
- г-н Маганов Наиль Ульфатович;
- г-н Попов Андрей Александрович;
- г-н Соколов Аркадий Васильевич;
- г-н Сюбаев Нурислам Зинатулович;
- г-н Тахаутдинов Шафагат Фахразович;
- г-жа Терек Инабат;
- г-н Тихтуров Евгений Александрович;
- г-н Тищенко Александр Сергеевич;
- г-жа Глеулиева Венера Мингалиевна;
- г-н Финкельштейн Григорий Михайлович;
- г-н Шибает Сергей Викторович.

Председателем Совета директоров Банка в 2020 году являлся Маганов Наиль Ульфатович, Генеральный директор ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина. Заместителем Председателя Совета директоров Банка в 2020 году являлся Сюбаев Нурислам Зинатулович – заместитель Генерального директора по стратегическому развитию ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина.

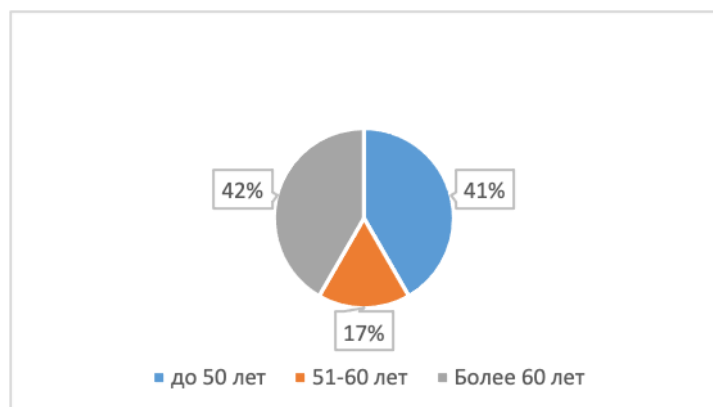
Совет директоров Банка сформирован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, по которому количественный состав Совета директоров определяется Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее девяти членов. По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Совета директоров входил один член коллегиального исполнительного органа – Председатель Правления Банка Тищенко Александр Сергеевич. Устав Банка предусматривает наличие в Совете директоров не менее одного независимого директора.

В состав Совета директоров Банка, исходя из требований, выполнение которых является условием включения акций акционерных обществ в котировальные списки фондовых бирж Российской Федерации (п. 13.3 Устава), по состоянию на 31 декабря 2020 г. входили пять независимых директоров: г-н Ермилов М.И., г-н Попов А.А.*, г-жа Терек Инабат, г-н Финкельштейн Г.М.*, г-н Шибает С.В. (41,6% от общего числа членов).

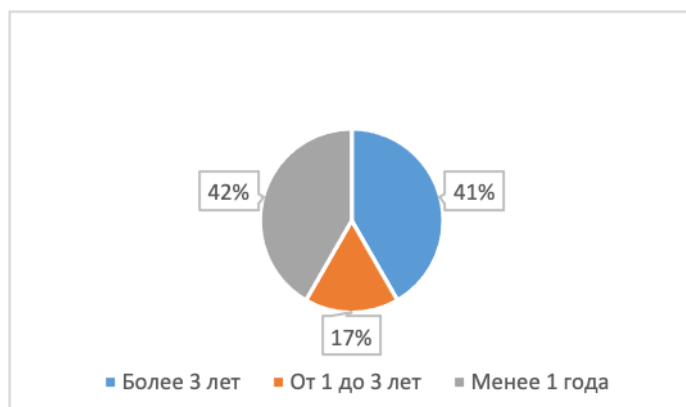
Состав Совета директоров сбалансирован по навыкам, опыту и независимости, что позволяет членам Совета эффективно исполнять свои функции. Члены Совета директоров соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым законодательством Российской Федерации, обладают знаниями и опытом в областях, соответствующих основным направлениям деятельности Банка.

* С оговорками, указанными в решениях Совета директоров.

Состав Совета директоров Банка в разбивке по возрасту



Стаж непрерывной работы в составе Совета директоров его членов



Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям

Количественный и персональный состав Комитета определяются Советом директоров из своего состава по представлению Председателя Совета директоров на первом после избрания нового состава Совета директоров заседании сроком до следующего Годового Общего собрания акционеров. Председатель Комитета определяется Советом директоров по представлению Председателя Совета директоров. Председателем Комитета является независимый директор.

По состоянию на 1 января 2020 г. действовал следующий персональный состав Комитета (решение Совета директоров от 10 октября 2019 г.):

- Боруцкий Владимир Валерьевич – Председатель;
- Панферов Алексей Валерьевич;
- Сюбаев Нурислам Зинатулович;
- Терек Инабат;
- Тихтуров Евгений Александрович.

2 июня 2020 года Совет директоров переизбрал Комитет по кадрам и вознаграждениям в следующем составе, действовавшем на 31.12.2020:

- Финкельштейн Григорий Михайлович – Председатель;
- Сюбаев Нурислам Зинатулович;
- Терек Инабат.

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

Состав Комитета по аудиту

Количественный и персональный состав Комитета определяются Советом директоров из своего состава по представлению Председателя Совета директоров на первом после избрания нового состава Совета директоров заседании сроком до следующего Годового Общего собрания акционеров. Председателем Комитета является независимый директор.

По состоянию на 1 января 2020 г. действовал следующий персональный состав Комитета (решение Совета директоров от 30 июня 2019 г.):

- Шибает Сергей Викторович – Председатель;
- Боруцкий Владимир Валерьевич;
- Терек Инабат.

2 июня 2020 года Совет директоров переизбрал Комитет по аудиту в следующем составе, действовавшем на 31.12.2020:

- Шибает Сергей Викторович – Председатель;
- Попов Андрей Александрович;
- Терек Инабат.

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

Состав Комитета по стратегическому планированию

В соответствии с Положением о Комитете по стратегическому планированию количественный и персональный состав Комитета определяются Советом директоров из своего состава по представлению Председателя Совета директоров на первом после избрания нового состава Совета директоров заседании сроком до следующего Годового Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2020 г. действовал следующий персональный состав Комитета (решение Совета директоров от 30 июня 2019 г.):

- Сюбаев Нурислам Зинатулович – Председатель;
- Боруцкий Владимир Валерьевич;
- Груман-Навог Шломит;
- Липанов Виталий Вячеславович;
- Панферов Алексей Валерьевич;
- Терек Инабат;
- Тихуров Евгений Александрович;
- Шибает Сергей Викторович.

2 июня 2020 года Совет директоров определил количественный состав Комитета по стратегическому планированию и утвердил следующий персональный состав Комитета:

- Сюбаев Нурислам Зинатулович – Председатель;
- Тищенко Александр Сергеевич – Заместитель Председателя;
- Ермилов Максим Игоревич;
- Попов Андрей Александрович;
- Терек Инабат;
- Тихуров Евгений Александрович;
- Шибает Сергей Викторович.

17 декабря 2020 года Совет директоров изменил количественный и персональный состав Комитета по стратегическому планированию и утвердил его в следующем составе, действовавшем на 31.12.2020:

- Сюбаев Нурислам Зинатулович – Председатель;
- Тищенко Александр Сергеевич – Заместитель Председателя;
- Попов Андрей Александрович;
- Терек Инабат;
- Тихтуров Евгений Александрович;
- Шibaев Сергей Викторович.

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

Состав Комитета по управлению рисками

В соответствии с Положением о Комитете по управлению рисками количественный и персональный состав Комитета определяются Советом директоров из своего состава по представлению Председателя Совета директоров на первом после избрания нового состава Совета директоров заседании сроком до следующего Годового Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2020 г. действовал следующий персональный состав Комитета (решение Совета директоров от 30 июня 2019 г.):

- Терек Инабат – Председатель;
- Сюбаев Нурислам Зинатулович;
- Шibaев Сергей Викторович.

2 июня 2020 года Совет директоров определил количественный состав Комитета по управлению рисками и утвердил следующий персональный состав Комитета, действовавший на 31.12.2020:

- Терек Инабат – Председатель;
- Попов Андрей Александрович;
- Сюбаев Нурислам Зинатулович;
- Тищенко Александр Сергеевич;
- Шibaев Сергей Викторович.

Биографические данные членов Комитета по управлению рисками, являющихся членами Совета директоров, а также внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность Комитета, размещены на сайте Банка: www.zenit.ru.

Сведения о членах Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Ермилов Максим Игоревич, 1976 г.**

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

Наименование учебного заведения: Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова

Дата окончания: 1998 г.

Квалификация: экономист

Наименование учебного заведения: EPSCI, ESSEC, Франция

Дата окончания учебного заведения: 1998 г.

Квалификация: Международные финансы

Наименование учебного заведения: INSEAD, Сингапур
 Дата окончания учебного заведения: 2003 г.
 Квалификация: MBA

Наименование учебного заведения: Stanford GSB
 Дата окончания учебного заведения: 2018 г.
 Квалификация: -

Должности, занимаемые в юридических лицах по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
1	2	3
29.05.2020*	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

* в состав Совета директоров Банка входил с 29.05.2020 по 18.02.2021. Информация об основном месте работы на 31.12.2020 отсутствует.

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 по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
1	2	3
29.05.2020*	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
02.06.2020	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Председатель Совета директоров
26.11.2013	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Председатель Правления
26.11.2018**	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Генеральный директор (основное место работы)
29.06.2020	Публичное акционерное общество «Нижекамскнефтехим»	Член Совета директоров
22.02.2018	TAL Oil Ltd	Член Совета директоров

24.08.2018	Автономная Некоммерческая Организация «Академия хоккея Ак Барс» им. Ю.И. Моисеева	Заместитель Председателя Наблюдательного совета
03.09.2018	Благотворительный фонд «Татнефть»	Председатель Совета Фонда
18.04.2019	Общество с ограниченной ответственностью «ИНКО-ТЭК»	Председатель Совета директоров
09.07.2020	TNA-Services NV	Председатель Совета директоров
17.06.2020	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Член Совета директоров
07.07.2020	Акционерное общество «Связьинвестнефтехим»	Член Совета директоров
26.06.2020	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
05.06.2020	Акционерное общество «Татнефтехиминвест-холдинг»	Член Совета директоров
17.09.2020	Общество с ограниченной ответственностью «Континентальная хоккейная лига»	Член Совета директоров
30.09.2020	Общество с ограниченной ответственностью «Спортивно-коммерческое предприятие «Татнефть – АкБарс»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,044716053%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,044716053%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

* в состав Совета директоров Банка входит с 08.06.2001. Председателем Совета директоров Банка является с 18.05.2015.

** является Генеральным директором ПАО «Татнефть» с 26.11.2013.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Попов Андрей Александрович, 1973 г.**

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

Наименование учебного заведения: Финансовая Академия при Правительстве РФ

Дата окончания учебного заведения: 1996 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
1	2	3
29.05.2020*	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
02.06.2020	Небанковская кредитная организация Акционерное общество Национальный расчетный депозитарий»	Член Наблюдательного совета

30.06.2020	Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)	Член Наблюдательного совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

* в состав Совета директоров Банка входит с 29.05.2020. Информация об основном месте работы на 31.12.2020 отсутствует.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Соколов Аркадий Васильевич, 1977 г.**

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

Наименование учебного заведения: Парижский высший институт электроники

Дата окончания учебного заведения: 2001 г.

Квалификация: инженер

Наименование учебного заведения: Государственный Калифорнийский Университет

Дата окончания учебного заведения: 2004 г.

Квалификация: MBA

Дополнительное образование: отсутствует

Должности, занимаемые в юридических лицах по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
1	2	3
03.09.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Первая факторинговая компания»	Генеральный директор (основное место работы)
29.05.2020*	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
18.04.2014	Благотворительный фонд социальной поддержки и просвещения «Милосердие и добродетель»	Член Правления
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,008943211%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,008943211%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

* в состав Совета директоров Банка входит с 24.05.2018.

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

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

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

Дата окончания: 1982 г.

Квалификация: экономист

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

Дата окончания: 1995 г.

Квалификация: Экономист по банковскому делу

Должности, занимаемые в юридических лицах по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
1	2	3
25.12.2014	Публичное акционерное общество «Татнефть» им. В.Д. Шашина	Член Правления
29.05.2020*	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
10.01.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Завод Эластик»	Председатель Совета директоров
28.01.2016	Татнефть Интернешнл Кооператив Ю.А.	Член Наблюдательного Совета
18.07.2016	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Заместитель генерального директора по стратегическому развитию (основное место работы)
09.01.2020	Общество с ограниченной ответственностью «УРС-Торговый Дом»	Член Совета директоров
21.01.2020	Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов	Член Совета директоров
24.04.2020	Закрытое акционерное общество «Предприятие Кара Алтын»	Член Совета директоров
20.08.2020	Общество с ограниченной ответственностью «БЛАГОДАРОВ-ОЙЛ»	Член Совета директоров
20.08.2020	Общество с ограниченной ответственностью «КАРБОН-ОЙЛ»	Член Совета директоров
27.04.2020	Общество с ограниченной ответственностью «П-Д Татнефть-Алабуга Стекловолокно»	Член Совета директоров
06.05.2020	Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
02.06.2020	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
30.06.2020	Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	Член Совета директоров

25.06.2020	Акционерное общество «Азнакаевский завод Нефтемаш»	Член Совета директоров
17.06.2020	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Член Совета директоров
23.07.2020	Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	Председатель Совета директоров
22.09.2020	Акционерное общество «Иделойл»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,023848562%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,023848562%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

* в состав Совета директоров Банка входит с 17.09.2015.

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 по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
1	2	3
29.05.2020*	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
26.11.2013	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Советник Председателя Совета директоров (основное место работы)
29.04.2020	Общество с ограниченной ответственностью «ПАКЕР БИС»	Председатель Совета директоров
24.04.2020	Закрытое акционерное общество «Предприятие «Кара-Алтын»	Член Совета директоров
22.05.2020	Акционерное общество «Татойлгаз»	Член Совета директоров
29.05.2020	Акционерное общество «Татойлгаз»	Председатель Совета директоров
24.04.2020	Акционерное общество «Татех»	Член Совета директоров
10.08.2020	Общество с ограниченной ответственностью «Карбон-Ойл»	Председатель Совета директоров

10.08.2020	Общество с ограниченной ответственностью «Благодаров-Ойл»	Председатель Совета директоров
17.07.2020	Акционерное общество «Татнефтепром»	Председатель Совета директоров
30.06.2020	Акционерное общество «Татех»	Председатель Совета директоров
08.05.2020	Закрытое акционерное общество «Предприятие «Кара-Алтын»	Председатель Совета директоров
30.06.2020	Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	Член Совета директоров
28.04.2020	Акционерное общество «Татнефтепром-Зюзеевнефть»	Член Совета директоров
07.05.2020	Акционерное общество «Татнефтепром-Зюзеевнефть»	Председатель Совета директоров
22.06.2020	Акционерное общество «Булгарнефть»	Председатель Совета директоров
17.06.2020	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Член Совета директоров
04.08.2020	Закрытое акционерное общество «Нефтеконсорциум»	Член Совета директоров
05.06.2020	Открытое акционерное общество «Татнефтехиминвест-холдинг»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,029810702%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,029810702%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

* в состав Совета директоров Банка входит с 23.05.1997

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Терек Инабат, 1962 г.**

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

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

Дата окончания: 1984 г.

Квалификация: Экономист, преподаватель политической экономии

Наименование учебного заведения: Лондонская школа бизнеса

Дата окончания: 1998 г.

Квалификация: МВА

Должности, занимаемые в юридических лицах по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.2018	Rawson Consulting Kft., Budapest	Генеральный директор (основное место работы)
29.05.2020	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались	

* в состав Совета директоров Банка входит с 17.05.2019.

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 по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
1	2	3
29.05.2020*	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
22.05.2020	Акционерное общество «Татойлгаз»	Член Совета директоров
24.04.2020	Акционерное общество «Татех»	Член Совета директоров
17.07.2020	Акционерное общество «Татнефтепром»	Член Совета директоров
19.06.2020	Акционерное общество СК «Чулпан»	Председатель Совета директоров
28.04.2020	Акционерное общество «Татнефтепром-Зюзеевнефть»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,041734983%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,041734983%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

* в состав Совета директоров Банка входит с 05.06.2003. Информация об основном месте работы на 31.12.2020 отсутствует.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Тищенко Александр Сергеевич, 1982 г.**

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

Наименование учебного заведения: Финансовая Академия при Правительстве РФ

Дата окончания учебного заведения: 2004 г.

Квалификация: экономист

Наименование учебного заведения: Лондонская школа бизнеса

Дата окончания учебного заведения: 2011 г.

Квалификация: МВА

Должности, занимаемые в юридических лицах по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
1	2	3
21.12.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Завод Эластик»	Член Совета директоров
23.06.2015	Акционерное общество «БАЛТ НАФТА»	Член Совета директоров
25.05.2017	Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	Член Совета директоров
12.03.2018	Публичное акционерное общество «Гатнефть» имени В.Д. Шашина	Начальник Управления развития и корпоративного сопровождения стратегических проектов (по совместительству)
11.05.2018	Акционерное общество «Страховая компания «Чулпан»	Член Совета директоров
15.05.2020	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Председатель Правления (основное место работы)
29.05.2020*	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		3,747679681%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		3,747679681%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались**		

* в состав Совета директоров Банка входит с 29.05.2020.

** с момента избрания в состав Совета директоров Банка.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Глеулиева Венера Мингалиевна, 1962 г.**

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

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

Дата окончания: 1983 г.

Квалификация: экономист, финансист

Должности, занимаемые в юридических лицах по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
1	2	3
16.11.2019	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Начальник Отделения «Нефтяник» (основное место работы)
29.05.2020*	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались	

* в состав Совета директоров Банка входит с 29.05.2020.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Финкельштейн Григорий Михайлович, 1973 г.**

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

Наименование учебного заведения: Московский Физико-Технический институт

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: инженер-математик

Ученая степень/ученое звание: Кандидат технических наук, Московский Физико-Технический институт,

Дата присуждения ученой степени/присвоения ученого звания: 2000 г.

Должности, занимаемые в юридических лицах по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
1	2	3
04.07.2004	Акционерное общество «ЭКОПСИ Консалтинг»	Партнер (основное место работы)
03.06.2019	Общество с ограниченной ответственностью «ЭКОПСИ ТЕКНОЛОДЖИС»	Руководитель проектов по разработке и продвижению платформы Linkis
29.05.2020*	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

* в состав Совета директоров Банка входит с 29.05.2020.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Шибяев Сергей Викторович, 1959 г.**

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

Наименование учебного заведения: МГИМО МИД СССР

Дата окончания учебного заведения: 1981 г.

Квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

Наименование учебного заведения: Ассоциация Дипломированных Сертифицированных Бухгалтеров (АССА), Великобритания

Дата окончания обучения: 1995 г.

Квалификация: дипломированный бухгалтер

Наименование учебного заведения: Хенли Менеджмент Колледж, Великобритания

Дата окончания обучения: 1997 г.

Квалификация: Магистр делового администрирования (МВА)

Ученая степень/ученое звание: Кандидат экономических наук, МГИМО МИД СССР

Дата присуждения ученой степени/присвоения ученого звания: 1985 г.

Должности, занимаемые в юридических лицах по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
1	2	3
27.06.2008	Страховое публичное акционерное общество «РЕСО-Гарантия»	Член Совета директоров
14.10.2008	Компания «Kafa Finance Inc.», Канада	Директор (основное место работы)
29.05.2020*	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
13.01.2012	ОАО «Катрен»	Член Совета директоров
30.11.2012	Компания «Kernel Holding S.A.» (Люксембург)	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 2020 году не совершались		

* в состав Совета директоров Банка входит с 25.05.2017.

Правление ПАО Банк ЗЕНИТ

В 2020 году состав Правления Банка претерпевал существенные изменения. Во второй половине года в него вошел ряд руководителей ключевых направлений деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Правления ПАО Банк ЗЕНИТ входили следующие лица:

Председатель Правления

1. Машталяр Олег Александрович

Члены Правления:

2. Поз Илья Владимирович

3. Рыбаков Константин Александрович

4. Степанов Михаил Викторович

5. Юрин Дмитрий Александрович

25 января 2020 года состав Правления ПАО Банк ЗЕНИТ изменился, и в Правление Банка входили следующие лица:

**Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления Банка**

1. Степанов Михаил Викторович

Члены Правления:

2. Поз Илья Владимирович
3. Рыбаков Константин Александрович
4. Юрин Дмитрий Александрович

3 февраля 2020 года состав Правления ПАО Банк ЗЕНИТ изменился, и в Правление Банка входили следующие лица:

**Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления Банка**

1. Степанов Михаил Викторович

Члены Правления:

2. Рыбаков Константин Александрович
3. Юрин Дмитрий Александрович

15 мая 2020 года состав Правления ПАО Банк ЗЕНИТ изменился, и в Правление Банка входили следующие лица:

Председатель Правления

Тищенко Александр Сергеевич

Члены Правления:

Рыбаков Константин Александрович
Юрин Дмитрий Александрович

30 июля 2020 года состав Правления ПАО Банк ЗЕНИТ изменился, и в Правление Банка входили следующие лица:

Председатель Правления

1. Тищенко Александр Сергеевич

Члены Правления:

2. Кулаковкин Сергей Владимирович
3. Рыбаков Константин Александрович
4. Хорохордин Алексей Федорович
5. Юрин Дмитрий Александрович

17 сентября 2020 г. состав Правления ПАО Банк ЗЕНИТ изменился, и в Правление по состоянию на 31.12.2020 входили следующие лица:

Председатель Правления

1. Тищенко Александр Сергеевич

Члены Правления:

2. Кулаковкин Сергей Владимирович
3. Лобова Галина Вячеславовна
4. Рыбаков Константин Александрович
5. Тутова Наталья Игорьевна
6. Хорохордин Алексей Федорович
7. Юрин Дмитрий Александрович

Сведения о членах Правления ПАО Банк ЗЕНИТ

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Тищенко Александр Сергеевич, 1982 г.**

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

Наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации»

Дата окончания: 2004 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
15.05.2020	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Председатель Правления (основное место работы)
29.05.2020	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
21.12.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Завод Эластик»	Член Совета директоров
23.06.2015	Акционерное общество «БАЛТ НАФТА»	Член Совета директоров
25.05.2017	Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	Член Совета директоров
11.05.2018	Акционерное общество «Страховая компания «Чулпан»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		3,747679681%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		3,747679681%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались*		

* с момента избрания в состав Правления Банка.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Кулаковкин Сергей Владимирович, 1971 г.**

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

Наименование учебного заведения: Московский Государственный авиационный институт (технический университет)

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: инженер-механик

Наименование учебного заведения: Московский экономико-финансовый институт

Дата окончания: 2004 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
30.07.2020	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления (основное место работы)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Лобова Галина Вячеславовна, 1981 г.**

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

Наименование учебного заведения: ГОУ ВПО Уральский Государственный Технический Университет

Дата окончания: 2003 г.

Квалификация: экономист-менеджер

Должности, занимаемые по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
17.09.2020	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления (основное место работы)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Рыбаков Константин Александрович, 1975 г.**

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

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД РФ

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
24.12.2019	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления (основное место работы)
30.04.2019	Общество с ограниченной ответственностью «Завод Эластик»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,003365727%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,003365727%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Тугова Наталья Игорьевна, 1978 г.**

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

Наименование учебного заведения: Финансовая Академия при Правительств РФ

Дата окончания учебного заведения: 2000 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
17.09.2020	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления (основное место работы)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Хорохордин Алексей Федорович, 1982 г.**

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

Наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный лингвистический университет»

Дата окончания учебного заведения: 2006 г.

Квалификация: юрист

Должности, занимаемые по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
30.07.2020	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления (основное место работы)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Юрин Дмитрий Александрович, 1973 г.**

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

Наименование учебного заведения: Ставропольский государственный технический университет

Дата окончания учебного заведения: 1995 г.

Квалификация: инженер

Должности, занимаемые по состоянию на 31.12.2020:

С	Организация	Должность
16.03.2018	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления (основное место работы)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались		

Корпоративный секретарь

В целях обеспечения соблюдения требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, содействия в развитии практик корпоративного управления, в Банке введена должность корпоративного секретаря. Корпоративный секретарь назначается на должность Советом директоров, ему же подотчетен и подконтролен в своей деятельности. Корпоративный секретарь находится в административном подчинении Председателю Правления Банка.

Деятельность корпоративного секретаря регулируется Положением о корпоративном секретаре, утвержденным Советом директоров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. корпоративным секретарем Банка являлась:

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Агулина Леся Владимировна, 1977 г.**

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

Наименование учебного заведения: Запорожский государственный университет

Дата окончания учебного заведения: 1999 г.

Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
12.07.2018	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Корпоративный секретарь
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2020 году не совершались	

Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ПАО Банк ЗЕНИТ

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2020 года, составил 16 025,83 тыс. руб.

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления ПАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2020 года, составил 103 543,58 тыс. руб.

Информация о системе оплаты труда ПАО Банк ЗЕНИТ

Целью политики Банка в области вознаграждения является создание эффективной системы оплаты труда, а именно создание результативной системы мотивации к труду, усиление материальной заинтересованности работников для достижения лучших результатов деятельности и качественного исполнения ими должностных обязанностей. Политика Банка в области вознаграждения направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и повышение его эффективности.

Система оплаты труда Банка отвечает основным требованиям по обеспечению ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В целях совершенствования системы оплаты труда в Банке, повышения ее объективности и прозрачности в 2019 году были пересмотрены и утверждены новые внутренние нормативные документы в области оплаты труда, которые вступили в силу с 01.01.2020:

- Политика ПАО Банк ЗЕНИТ в области оплаты труда (утверждена Советом директоров Банка, протокол от 23.10.2019 № 12);
- Положение об оплате труда и премировании членов Правления и отдельных категорий работников ПАО Банк ЗЕНИТ (утверждено Советом директоров Банка, протокол от 23.10.2019 № 12);
- Положение об оплате труда и премировании работников ПАО Банк ЗЕНИТ (утверждено Правлением Банка, протокол от 20.12.2019 № 60).

Все используемые формы оплаты труда и виды выплат в Банке регламентированы.

Система оплаты труда Банка распространяется на все подразделения и работников всех уровней должностей Банка, включая головной офис, филиалы, операционные и дополнительные офисы.

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению.

В Банке применяются следующие системы оплаты труда:

- окладно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает ежемесячную выплату установленного должностного оклада с применением премирования по итогам работы за расчетный период (год), а также выплату единовременных премий, премий в рамках мотивационных программ;

- повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает ежемесячную оплату фактически отработанного времени на основе часовой тарифной ставки с применением премирования по итогам работы за расчетный период (год), а также выплату единовременных премий, премий в рамках мотивационных программ.

В Банке отсутствует неденежная форма оплаты труда.

Система оплаты труда Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

К фиксированной части оплаты труда работников относятся выплаты, не зависящие от результатов деятельности Банка: должностной оклад; единовременная премия (за выполнение особо важных заданий, за участие в разработке, внедрении проектов Банка, по иным основаниям, определяемым руководством Банка); премия в рамках мотивационных программ (не связанных с результатами деятельности Банка либо отдельных направлений деятельности Банка, например, за передачу лидов, кросс-продажи); компенсационные выплаты (доплаты: за совмещение профессий/должностей, расширение зон обслуживания, увеличение объема выполняемой работы, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника (на период болезни, отпуска, командировки и т.д.); доплаты за работу в ночное время, сверхурочную работу, работу в выходной день или нерабочий праздничный день); стимулирующие выплаты (надбавки за высокие достижения в труде и высокий уровень квалификации).

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты, связанные с результатами деятельности Банка: премия за год; премия в рамках мотивационных программ (связанных с результатами деятельности Банка либо отдельных направлений деятельности Банка).

В Банке утвержден Порядок премирования работников по результатам выполнения ключевых показателей эффективности (Приложение № 4 к Положению об оплате труда и премировании членов Правления и отдельных категорий работников ПАО Банк ЗЕНИТ и Приложение № 5 к Положению об оплате труда и премировании работников ПАО Банк ЗЕНИТ. Порядок определяет основные критерии, условия и порядок выплаты премии за год работникам Банка по результатам выполнения ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ).

Решение о выплате премии за год принимает Совет директоров Банка. Размер премиального фонда по Банку устанавливается и утверждается Советом директоров Банка с учетом выполнения КПЭ стратегического уровня, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В случае получения негативного финансового результата Банка в целом, низких показателей работы Совет директоров вправе принять решение о снижении размера премиального фонда либо невыплате премии за год.

Система КПЭ предусматривает разработку индивидуальных карт КПЭ для работников Банка.

Карты КПЭ содержат общебанковские (блокирующие/корпоративные) показатели деятельности и индивидуальные КПЭ (функциональные/проектные).

Блокирующий показатель не имеет веса, при выполнении показателя ниже целевого порогового значения премия работникам Банка не выплачивается.

Для каждого КПЭ (за исключением блокирующего показателя) устанавливаются весовые коэффициенты и следующие плановые уровни:

- нижний порог соответствует проценту выполнения, ниже которого эффективность считается неудовлетворительной, выполнение данного показателя равно 0;
- целевой порог соответствует проценту выполнения целевого значения КПЭ;
- верхний порог соответствует проценту выполнения, выше которого эффективность не вознаграждается дополнительно.

В целях стимулирования деятельности работников Банка, повышения эффективности продаж банковских продуктов, увеличения количества клиентов в Банке могут вводиться мотивационные программы. Мотивационные программы могут предусматривать выплату премии за выполнение работником плановых показателей, за продажи банковских продуктов, кросс-продажи, а также по иным основаниям.

В Банке установлены особенности премирования для двух категорий:

- работники, принимающие риски;
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Информация об основных принципах политики в области вознаграждения членов Совета директоров Банка

В 2020 году вознаграждение членов Совета директоров определялось решением Общего собрания акционеров Банка в соответствии с положениями п. 2 ст. 64 ФЗ «Об акционерных обществах», пп. 19 п. 12.2 Устава Банка, которые предусматривают возможность выплаты вознаграждения и компенсации расходов, связанных с исполнением функций членов Совета директоров, по решению Общего собрания акционеров Банка.

Положения п. 13.3 Устава Банка определяют необходимость включения в состав Совета директоров Банка не менее одного независимого члена Совета директоров, соответствующего требованиям, выполнение которых является условием включения акций акционерных обществ, в том числе Банка, в котировальные списки фондовых бирж РФ.

Учитывая данные требования, при этом принимая во внимание общую экономическую ситуацию и финансовое положение Банка, Годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение установить размер фиксированных вознаграждений независимым членам Совета директоров и председателям комитетов Совета директоров, являющимся независимыми директорами, а также компенсировать членам Совета директоров документально подтвержденные расходы, связанные с исполнением ими своих функций (протокол от 01.06.2020 № 34).

Данные размеры вознаграждений установлены на период начиная с даты избрания Совета директоров по дату, предшествующую дате избрания нового состава Совета директоров Банка включительно.

Информация об особенностях системы премирования работников, принимающих риски (в т.ч. членов Правления (исполнительного коллегиального органа))

Внутренними документами Банка определен перечень категорий работников, принимающих риски (в перечень в том числе входят члены Правления Банка). Пофамильный перечень работников, принимающих риски, ежегодно устанавливается приказом Председателя Правления в соответствии с категориями работников, принимающих риски.

Основные особенности премирования по данной категории:

- целевой размер премии за год (нефиксированной части оплаты труда) составляет:
 - для Председателя Правления и членов Правления – не менее 45% от общего размера годового вознаграждения работника;
 - для остальных работников, принимающих риски, – не менее 40% от общего размера годового вознаграждения работника;
- фактический размер премии за год Председателя Правления, членов Правления, остальных работников, принимающих риски, зависит от блокирующего КПЭ, корпоративных КПЭ, функциональных и (или) проектных КПЭ, установленных в картах КПЭ;
- для работников, принимающих риски, применяется отсрочка части выплаты премии за год (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока) в размере 40% от премии за год после корректировки целевой премии за год;
- для работников, принимающих риски, установлена возможность корректировки размера отложенной части премии либо ее отмены при определенных условиях.

В случае расторжения трудового договора с членом Правления на основании решения Совета директоров Банка о прекращении полномочий при отсутствии виновных действий

(бездействия) члена Правления Банком выплачивается компенсация члену Правления за расторжение договора в размере трехкратного среднего месячного заработка. Такие условия утверждены Советом директоров Банка и отражены в трудовых договорах членов Правления.

Для других категорий персонала, в т.ч. ключевого руководящего персонала и работников, принимающих риски, не определены размеры выходных пособий, компенсаций и иных выплат в случае прекращения трудовых договоров по инициативе работодателя.

Информация об особенностях системы премирования работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками

Внутренними документами Банка определен перечень подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Основные особенности премирования по данной категории:

- установлена зависимость размера премии за год от качественного выполнения работниками задач, возложенных на них действующими положениями о подразделениях;
- установлено, что фиксированная часть оплаты труда работника должна составлять не менее 50% от общего размера годового вознаграждения работника (таким образом, размер премии за год для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, должен составлять не более 50% от общего размера годового вознаграждения работника);
- установлено обеспечение независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, в том числе премиального фонда, от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Организация, мониторинг и контроль за системой оплаты труда

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Совета директоров отнесены вопросы утверждения политики Банка в области оплаты труда и контроля ее реализации (пп. 29 п. 13.2 Устава), вопросы утверждения кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Блока управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационных требований к указанным лицам, а также размера фонда оплаты труда Банка) (пп. 32 п. 13.2 Устава Банка).

По состоянию на 31.12.2020 действовало утвержденное Советом директоров Банка Положение о порядке оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ПАО Банк ЗЕНИТ (протокол от 11.04.2018 № 05). В рамках данного Положения предусмотрено проведение ежегодной оценки эффективности системы оплаты труда в Банке. Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка проводится Департаментом по работе с персоналом, в том числе при участии подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, которые на ежегодной основе предоставляют предложения и/или рекомендации по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его

подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

В соответствии с пп. 33 п. 13.2 Устава Банка Совет директоров Банка осуществляет рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В рамках указанной компетенции Совет директоров, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»:

- утверждает внутренние нормативные документы Банка в области оплаты труда;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда (в рамках Бюджета Банка);
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Сведения о соблюдении ПАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного управления

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, Банк также стремится соответствовать стандартам корпоративного управления в соответствии с рекомендациями Банка России и международными стандартами.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России, не включается в Годовой отчет, так как акции Банка не допущены к организованным торгам.

Банком соблюдаются общие принципы корпоративного управления, установленные в Кодексе корпоративного управления Банка, в том числе направленные на:

– обеспечение эффективной защиты прав и законных интересов акционеров Банка, равного (с учетом требований действующего законодательства) отношения к акционерам Банка, прозрачности принятия решений в Банке;

– распределение полномочий между органами управления, определение их компетенции и подотчетности, обеспечивающее разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами, подотчетности Совета директоров Банка Общему собранию акционеров и исполнительных органов Совету директоров;

– осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля деятельности исполнительных органов Банка, профессиональной и

этической ответственности членов Совета директоров, членов исполнительных органов, должностных лиц и иных работников Банка и акционеров Банка;

– поддержание эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, урегулирования корпоративных конфликтов, информационной открытости Банка;

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

В 2020 году система корпоративного управления Банка продолжала развиваться и совершенствоваться с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам (письмо от 10.04.2014 № 06-52/2463).

В мае 2020 года завершился второй этап интеграции дочерних банков Банковской группы ЗЕНИТ путем реорганизации Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) в форме присоединения к нему Банка ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) и Публичного акционерного общества «Спиритбанк». По итогам реорганизации количество акционеров Банка составило более 2000 лиц.

В Банке продолжалась деятельность по разработке и актуализации внутренних нормативных документов Банка с целью более полного внедрения в практику корпоративного управления рекомендованных Банком России принципов корпоративного управления.

Актуализированы и приняты новые редакции внутренних документов: Информационной политики, Кодекса корпоративной этики ПАО Банк ЗЕНИТ, Кодекса корпоративного управления ПАО Банк ЗЕНИТ и иных.

Кроме того, решением Общего собрания акционеров 02.03.2020 внесены изменения в Устав Банка.

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

Сведений нет.

Председатель Правления
ПАО Банк ЗЕНИТ

подпись

А.С. Тищенко

Главный бухгалтер
ПАО Банк ЗЕНИТ

подпись

О.В. Обозная

М.п.