

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ОАО Банк ЗЕНИТ
«07» апреля 2014 г.,
Протокол № 08 от «07» апреля 2014 г.

УТВЕРЖДЕНО

Годовым Общим собранием акционеров ОАО Банк ЗЕНИТ
«22» мая 2014 г.,
Протокол № 1 от «22» мая 2014 г.

Годовой отчет ОАО Банк ЗЕНИТ **за 2013 год**

Составлен в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах.

Подтвержден Ревизионной комиссией
ОАО Банк ЗЕНИТ.

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

Москва, 2014 г.

Содержание

Отчет Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2013 год.....	3
Положение ОАО Банк ЗЕНИТ в отрасли.....	7
Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ОАО Банк ЗЕНИТ	9
<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>9</i>
<i>Малый и средний бизнес.....</i>	<i>10</i>
<i>Инвестиционный бизнес</i>	<i>11</i>
<i>Частное банковское обслуживание (Private Banking).....</i>	<i>12</i>
<i>Розничный бизнес</i>	<i>13</i>
<i>Региональное развитие</i>	<i>15</i>
<i>Кадровая политика</i>	<i>15</i>
<i>Развитие банковских технологий.....</i>	<i>16</i>
<i>Благотворительные программы.....</i>	<i>18</i>
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО Банк ЗЕНИТ	22
Энергетические ресурсы, использованные ОАО Банк ЗЕНИТ	22
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО Банк ЗЕНИТ	23
Крупные сделки	32
Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.....	32
Совет директоров ОАО Банк ЗЕНИТ	44
Правление ОАО Банк ЗЕНИТ	54
Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ОАО Банк ЗЕНИТ.....	61
Сведения о соблюдении ОАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного поведения.....	61
Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества.....	62

Отчет Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2013 год

Совет директоров ОАО Банк ЗЕНИТ (далее – Банк) в 2013 году провел 17 заседаний, на которых было рассмотрено и принято решение в общей сложности по 55 вопросам повестки дня. Среди них:

- Предварительное утверждение Годового отчета Банка за 2012 год;
- Утверждение рекомендаций по размеру дивидендов за 2012 год;
- Рассмотрение результатов деятельности Банка и прогноза исполнения бюджета Банка до конца 2013 года;
- Определение размеров максимальных вознаграждений аудиторов годовой отчетности за 2013 год, составленной в соответствии с РСБУ и МСФО;
- Утверждение финансовых показателей работы Банка (бюджет Банка) на 2014 год;
- Утверждение общепанковских ключевых показателей эффективности на 2014 год;
- Утверждение отчетов Управления внутреннего контроля;
- Утверждение отчетов по контролю за осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Утверждение отчетов о результатах деятельности Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям Банка;
- Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- Участие в уставных капиталах других организаций;
- Созыв Внеочередного Общего собрания акционеров.

Основные итоги развития в 2013 году

- Чистая прибыль Банка за 2013 год составила 1,736 млрд руб.
- Активы Банка на 01.01.2014 г. достигли 257,0 млрд руб., показав рост относительно 01.01.2013 г. (223,9 млрд руб.) 14,8%.
- Капитал Банка на 01.01.2014 г. составил 33,74 млрд руб., рост относительно 01.01.2013 г. (27,96 млрд руб.) составил 20,7%.
- В ноябре 2013 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило международный кредитный рейтинг Банка ЗЕНИТ до уровня «BB-» и национальный долгосрочный рейтинг до уровня «A+(rus)». В мае и ноябре 2013 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг депозитов в иностранной валюте на уровне «Ba3/Not Prime», глобальный рейтинг депозитов в национальной валюте на уровне «Ba3» и рейтинг финансовой устойчивости банка на уровне «D-». Всем рейтингам Банка присвоен прогноз «Стабильный».
- В целях поддержания уровня достаточности капитала Банка, а также для сохранения объема долгосрочных привлеченных средств в январе 2013 года Банк привлек субординированный депозит от ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина в размере 3,6 млрд руб. Средства предоставлены на срок 10 лет и 1 месяц, процентная ставка составляет 9,0%. Субординированный депозит в полном объеме увеличил капитал Банка.

- В 2013 году Банк совместно с ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и рядом компаний, предоставивших субординированные депозиты, начал работу по внесению изменений в договоры, с целью пролонгаций действующих договоров, а также в связи с вступлением в силу с 01.01.2014 новой редакции Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» № 395-П, предусматривающей новые обязательные условия договоров субординированного депозита, включаемых в основной и дополнительный капитал кредитных организаций. Изменение условий договоров субординированного депозита позволит Банку продолжать включать данные инструменты в капитал в полном объеме, без ежегодного 10%-го дисконтирования привлеченных средств.

Корпоративный бизнес

- По итогам 2013 года общее количество корпоративных клиентов Банка ЗЕНИТ достигло 14,8 тыс. компаний, показав прирост корпоративной клиентской базы 5,5%. За отчетный год привлечено на обслуживание 2 036 новых клиентов.
- Объем средств корпоративных клиентов на текущих и депозитных счетах (без учета средств в расчетах, в том числе по аккредитивам и ценным бумагам) на 01.01.2014 г. достиг 85,8 млрд руб., обеспечив рост по сравнению с началом года на 20,3%.
- Устойчивое финансовое положение Банка и адекватная тарифная политика обусловили необходимый рост срочных пассивов: за 2013 год срочные депозиты юридических лиц, включая средства привлеченные от АИЖК и АФЖС, выросли на 24,7%, или на 12,4 млрд руб., составив на 01.01.2014 г. 62,8 млрд руб.
- В рамках поддержки федеральных программ по развитию экономики продолжилось кредитование предприятий, входящих в Перечень системообразующих предприятий, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития экономики РФ. Объем таких кредитов на конец года составил 25 млрд руб., а их доля в кредитном портфеле Банка - 17,8%.
- По итогам 2013 года рост кредитного портфеля, включая права требования, составил 10,8%, увеличившись на 13,6 млрд руб. до уровня 140,5 млрд руб. Усилия Банка в области кредитования корпоративных клиентов были по достоинству оценены банковским сообществом. Банк ЗЕНИТ стал лауреатом Национальной банковской премии в номинации «За достижения в области кредитования производственного сектора экономики».
- В 2013 Банк ЗЕНИТ продолжил активную деятельность на рынке торгового финансирования и документарных операций. Объем гарантий, выданных в пользу таможенных органов, в 2013 году вырос на 47% и составил 5,4 млрд рублей. Объем операций торгового финансирования, в т.ч. с использованием лимитов, установленных на Банк со стороны иностранных банков, в 2013 году составил 21,5 млрд руб. В частности, объем целевого финансирования, привлеченного от иностранных банков для кредитования внешнеторговых операций клиентов Банка ЗЕНИТ, в 2013 году составил 60,5 млн долларов США, показав рост 19,7% по сравнению с 2012 годом.

Малый и средний бизнес

- В 2013 году Банк продолжил активный рост кредитования субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ).

- По итогам 2013 года портфель кредитов МСБ увеличился на 59,5% превысив 5,5 млрд руб.
- В рамках партнерских взаимоотношений Банка с институтами государственной поддержки малого и среднего бизнеса в отчетном году было подписано 3 соглашения о сотрудничестве с региональными гарантийными фондами, предоставляющими поручительства по кредитам МСБ, позволяющие дополнительно обеспечить займы таким компаниям в объеме до 50-70% от лимита кредитования. Таким образом, число региональных фондов, с которыми у Банка подписаны подобные соглашения, достигло 15. В частности, успешно развивалось сотрудничество с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы.
- В целях обеспечения высокого качества кредитного портфеля Банком применялся консервативный подход к оценке рисков проектов МСБ.

Инвестиционный бизнес

- В течение 2013 года объем портфеля ценных бумаг (не включая производные ценные бумаги) практически не изменился, показав рост 1,2%, и на 01.01.2014 г. составил 33,2 млрд руб.
- 63,1% портфеля составляют облигации, общий объем которых за вычетом резервов на 01.01.14 г. достиг 20,9 млрд руб. Основу портфеля ценных бумаг составляют облигации эмитентов высокого кредитного качества, входящие в ломбардный список Банка России (на уровне 13,1 млрд руб.).
- За 2013 год на брокерское обслуживание привлечено 72 новых клиента.
- В июне 2013 года Банк зарегистрировал в ЗАО «ФБ ММВБ» новую программу биржевых облигаций, состоящую из четырех выпусков общей номинальной стоимостью 20 млрд рублей, сроком обращения 5 лет каждый.
- В течение 2013 года Банк реализовал размещение двух выпусков классических облигаций Банка, выпуск 10 и выпуск 11, общей номинальной стоимостью 10 млрд рублей сроком обращения 5 лет.
- В 2013 году Банк ЗЕНИТ участвовал в организации облигационных займов общей номинальной стоимостью 60,3 млрд рублей, включая собственные выпуски. При этом эмитентами займов были кредитно-финансовые учреждения, крупнейшие предприятия таких отраслей российской экономики, как машиностроение, строительство и девелопмент, АПК и сельское хозяйство, пищевая промышленность, а также муниципальные образования.
- Активность Банка ЗЕНИТ в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рейтингах агентства Sбonds.ru за 2013 год. Так, по итогам 2013 года Банк ЗЕНИТ занял 12-е место в общем рейтинге организаторов рыночных выпусков облигаций по объему эмиссий и 9-ое место по количеству эмиссий.

Розничный бизнес

- Остатки на счетах клиентов - физических лиц, включая пластиковые карты, на 01.01.14 г. составили 46,0 млрд руб., показав рост за 2013 год на 18,1%.
- В 2013 году Банк активно развивал розничное кредитование. В целом за прошедший год розничный кредитный портфель Банка ЗЕНИТ, с учетом задолженности по пластиковым картам, увеличился на 33,2%, достигнув на 01.01.2014 г. 20,5 млрд рублей.

- В целях укрепления своих рыночных позиций и роста объемов бизнеса в 2013 году Банк активно развивал государственные ипотечные программы. В частности, по Программе «Военная ипотека» прирост портфеля составил более 5 млрд руб.
- В 2013 году Банк уделял особое внимание развитию бизнеса по выпуску и обслуживанию кредитных банковских карт, развитию дистанционного банковского обслуживания и торгового эквайринга. Оборот по торговому эквайрингу за 2013 год достиг 19,9 млрд руб., увеличившись по сравнению с 2012 годом на 40,1%. Количество POS-терминалов, обслуживаемых процессинговым центром Банка ЗЕНИТ, на 01.01.2014 достигло 5802 единицы.

Региональное развитие

- В 2013 году продолжалась реализация стратегических планов Банка ЗЕНИТ, связанных с оптимизацией и увеличением эффективности работы сети точек продаж. Общее количество точек обслуживания ОАО Банк ЗЕНИТ сократилось со 115 до 101, при этом число субъектов Российской Федерации, в которых представлен Банк, осталось неизменным – 21 регион.
- В 2013 году в рамках Банковской группы ЗЕНИТ была произведена реорганизация бизнеса в Республике Татарстан. Основные изменения были направлены на более четкую сегментацию работы в различных клиентских группах. После завершения реорганизации Филиал «Банковский центр ТАТАРСТАН» Банка ЗЕНИТ сосредоточился на работе с крупными корпоративными клиентами и private banking, а Банк Девон-Кредит, также входящий в Банковскую группу ЗЕНИТ, сконцентрировался на работе с физическими лицами и клиентами малого и среднего бизнеса.

Заключение

Банк ЗЕНИТ ставил своей стратегической целью на 2013 год умеренный рост основных показателей банковского бизнеса. Данная цель была достигнута: по ключевым показателям активов и пассивов развитие бизнеса Банка не уступало среднерыночным темпам роста банковской системы России. При этом основной акцент в развитии Банка был сделан на оптимизации региональной сети, улучшении качества обслуживания клиентов и развитии современных дистанционных каналов банковского обслуживания.

Прогнозы развития макроэкономической среды на 2014 год предусматривают сохранение низких темпов роста экономики России, что неизбежно окажет негативное влияние на банковский сектор. Кроме того, в 2014 году вступают в силу ряд изменений в банковском регулировании, сдерживающих развитие банковского бизнеса.

В указанных условиях усилия Банка в 2014 году будут направлены на достижение темпов роста ключевых показателей активов и пассивов на уровне 2013 года и сохранение рыночных позиций в российской банковской системе. Будет продолжена и работа по поиску внутренних источников повышения эффективности бизнеса.

Положение ОАО Банк ЗЕНИТ в отрасли

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

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

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

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

На экономическую среду, в которой осуществлялась деятельность Банка в 2013 году, влияли следующие основные факторы:

- Сохранение высоких цен на нефть и сокращение спреда между ценами на нефть разных марок.
- Замедление роста развивающихся стран и продолжение рецессии в Евроне.
- Стабилизация роста ВВП США на низких уровнях в условиях политики количественного смягчения (QE) в денежно-кредитной сфере.
- В России:
 - стагнация роста ВВП как результат снижения инвестиционной активности и чистого экспорта при дальнейшем росте потребления домохозяйств;
 - сохранение «жесткой» бюджетной политики: сбалансированный бюджет при отсутствии роста расходов;
 - видимые успехи в борьбе с инфляцией как доминанты политики Банка России;
 - продолжение процесса перехода к курсовому режиму свободного плавания, повышенная волатильность курса рубля при сохранении оттока капитала.

Среди тенденций в развитии банковской системы России в 2013 году необходимо указать также на следующие:

- Стагнация экономики России ограничивала спрос на кредиты со стороны юридических лиц.
- Структурный дефицит ликвидности, жесткая монетарная политика Банка России и рост рискованной составляющей в экономике негативно сказывались на стоимости ресурсов, что также отразилось на спросе на кредиты со стороны предприятий.
- Рост кредитования сдерживался ужесточением регуляторных правил, в т.ч. переходом к нормам «Базель-III».
- Продолжался бум розничного кредитования, на что регулятор отреагировал мерами сдерживания и добился снижения темпов роста сектора.

- Качество кредитных портфелей стабилизировалось. В то же время наблюдаются системные признаки роста просрочки по портфелям розничных кредитов.
- Конкуренция в банковском секторе продолжила нарастать.

В сложившихся макроэкономических условиях Банк улучшил конкурентные позиции среди российских кредитных учреждений по ключевым показателям деятельности. В частности, по данным Информационного агентства «Интерфакс», по итогам 2013 года среди кредитных организаций Банк ЗЕНИТ занял:

- по размеру активов 26-е место (на 01.01.2013 - 28-е место),
- по размеру капитала 28-е место (на 01.01.2013 - 31-е место).

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

Усилия Банка в области кредитования корпоративных клиентов были по достоинству оценены банковским сообществом. Банк ЗЕНИТ стал лауреатом Национальной банковской премии в номинации «За достижения в области кредитования производственного сектора экономики».

Укрепление позиций Банка в сегменте МСБ выразилось в последовательном улучшении позиций в рейтинге Эксперт РА «Банки, кредитующие МСБ». За год Банк продвинулся с 21-го места на 19-е по объему выданных кредитов.

На фоне волны снижения международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов банков по всему миру консервативный подход в поддержании необходимого уровня ликвидности и минимизация кредитных рисков позволили не только сохранить присвоенные ранее Банку международные кредитные рейтинги, но и улучшить некоторые из них:

- В ноябре 2013 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило международный кредитный рейтинг Банка ЗЕНИТ до уровня «BB-» и национальный долгосрочный рейтинг до уровня «A+(rus)».
- В мае и ноябре 2013 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг депозитов в иностранной валюте на уровне «Ba3/Not Prime», глобальный рейтинг депозитов в национальной валюте на уровне «Ba3» и рейтинг финансовой устойчивости банка на уровне «D-».
- Всем рейтингам Банка присвоен прогноз «Стабильный».

Устойчивое финансовое положение и репутация Банка, а также наличие необходимых рейтингов международных и российских рейтинговых агентств позволили Банку успешно выступить на публичном финансовом рынке в целях привлечения рыночных источников фондирования.

Активность Банка ЗЕНИТ в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рейтингах агентства Cbonds.ru за 2013 год. Так, по итогам 2013 года Банк ЗЕНИТ занял 12-е место в общем рейтинге организаторов рыночных выпусков облигаций по объему эмиссий и 9-ое место по количеству эмиссий.

В 2013 году развивался и розничный бизнес. Темп роста розничного кредитного портфеля Банка превысил 33%, что превышает темп роста розничного кредитования по российской банковской системе в целом (28,7%). В целях развития данного направления бизнеса Банк принимал активное участие в государственных проектах развития ипотеки и

строительства доступного жилья. Уделялось особое внимание развитию бизнеса по выпуску и обслуживанию кредитных банковских карт, развитию дистанционного банковского обслуживания и торгового эквайринга. Развивалось сотрудничество с ведущими системами денежных переводов.

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

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

Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ОАО Банк ЗЕНИТ

В 2013 году Банк ЗЕНИТ сохранил прежние стратегические приоритеты и продолжил развиваться как универсальный банк федерального масштаба.

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

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

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

Корпоративный бизнес

По итогам 2013 года общее количество корпоративных клиентов Банка ЗЕНИТ достигло 14,8 тыс. компаний, показав прирост корпоративной клиентской базы 5,5%. За отчетный год привлечено на обслуживание 2036 новых клиентов.

Объем средств корпоративных клиентов на текущих и депозитных счетах (без учета средств в расчетах, в том числе по аккредитивам и ценным бумагам) на 01.01.2014 г. достиг 85,8 млрд руб., обеспечив рост по сравнению с началом года на 20,3%.

Устойчивое финансовое положение Банка и адекватная тарифная политика обусловили необходимый рост срочных пассивов: за 2013 год срочные депозиты юридических лиц, включая средства привлеченные от АИЖК и АФЖС, выросли на 24,7%, или на 12,4 млрд руб., составив на 01.01.2014 г. 62,8 млрд руб.

Комплексное обслуживание клиентов является приоритетом для Банка в работе с корпоративными клиентами, делается акцент на установление и поддержание с

предприятиями долгосрочных отношений. Услуги Банка в первую очередь ориентированы на клиентов из России. При этом наиболее значимо присутствие Банка в Приволжском федеральном округе, и особенно в Республике Татарстан.

Для обеспечения планомерного роста кредитного портфеля, привлечение ресурсов с внутреннего рынка стало одной из основных задач. Приоритеты в работе Банка ЗЕНИТ были направлены, как на увеличение пассивной базы корпоративных клиентов, так и снижение стоимости привлекаемых ресурсов, а также их диверсификацию с целью снижения концентрации по клиентам.

Несмотря на непростой макроэкономический контекст 2013 года, характеризующийся большой неопределенностью, кредитная политика Банка тем не менее была направлена на рост кредитного портфеля, прежде всего в части кредитования предприятий реального сектора экономики, приоритетных и социально значимых отраслей, таких как машиностроение, предприятия агропромышленного комплекса, военно-технического сектора, пищевой промышленности и торговли. Большое внимание уделялось повышению качества кредитного портфеля, росту его доходности и снижению концентрации.

В рамках поддержки федеральных программ по развитию экономики продолжилось кредитование предприятий, входящих в Перечень системообразующих предприятий, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития экономики РФ. Объем таких кредитов на конец года составил 25 млрд руб., а их доля в кредитном портфеле Банка - 17,8%.

По итогам 2013 года рост кредитного портфеля, включая права требования, составил 10,8%, увеличившись на 13,6 млрд руб. до уровня 140,5 млрд руб.

В 2013 Банк ЗЕНИТ продолжил активную деятельность на рынке торгового финансирования и документарных операций. Объем гарантий, выданных в пользу таможенных органов, в 2013 году вырос на 47% и составил 5,4 млрд рублей.

Объем операций торгового финансирования, в т.ч. с использованием лимитов, установленных на Банк со стороны иностранных банков, в 2013 году составил 21,5 млрд руб. В частности, объем целевого финансирования, привлеченного от иностранных банков для кредитования внешнеторговых операций клиентов Банка ЗЕНИТ, в 2013 году составил 60,5 млн долларов США, показав рост 19,7% по сравнению с 2012 годом.

Малый и средний бизнес

В 2013 году Банк продолжил наращивать объемы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. По итогам года портфель кредитов МСБ увеличился на 59,5% превысив 5,5 млрд руб. Количество заемщиков в портфеле превысило 300.

В рамках партнерских взаимоотношений Банка с институтами государственной поддержки малого и среднего бизнеса в отчетном году было подписано 3 новых соглашения о сотрудничестве с региональными гарантийными фондами, предоставляющими поручительства по кредитам МСБ. Таким образом, число региональных фондов, с которыми у Банка подписаны подобные соглашения, достигло 15. В частности, успешно развивалось сотрудничество с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы. За 2013 год гарантийными фондами предоставлено поручительств на 150 млн руб. в обеспечение по 18 кредитам на сумму 299 млн руб.

Укрепление позиций Банка в сегменте МСБ выразилось в последовательном улучшении позиций в рейтинге Эксперт РА «Банки, кредитующие МСБ». За год Банк продвинулся с 21-го места на 19-е по объему выданных кредитов.

В целях обеспечения высокого качества кредитного портфеля Банком применялся консервативный подход к оценке кредитных рисков МСБ. Доля кредитов МСБ, обеспеченных залогом недвижимости, составляет 60% от объема портфеля.

В рамках организационного развития МСБ и повышения качества сервиса:

- внедрена система стимулирования блока продаж продуктов МСБ во всех регионах присутствия Банка;
- оптимизирована система полномочий по принятию решений в части региональных проектов МСБ;
- внедрены Стандарты качества обслуживания клиентов сегмента МСБ.

Учитывая потенциал развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса, высокую доходность размещения средств и стабильно высокое качество портфеля, в 2014 году данное направление бизнеса будет являться стратегическим. В планах Банка дальнейший рост кредитного портфеля темпами, превышающими среднерыночные, при сохранении консервативной политики управления рисками, расширение каналов продаж, увеличение доли кросс-продаж по клиентской базе.

Инвестиционный бизнес

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

В 2013 году Банк ЗЕНИТ реализовал следующие проекты по эмиссии собственных классических облигаций:

- в июне 2013 г. Банк разместил облигации десятого выпуска объемом 5,0 млрд рублей сроком на 5 лет. Ставка с первого по четвертый купоны была установлена на уровне 8,6% годовых. Дата оферты - 05.06.2015 г.;
- в октябре 2013 г. Банк разместил облигации одиннадцатого выпуска объемом 5,0 млрд рублей сроком на 5 лет. Ставка первого и второго купонов была установлена на уровне 8,15% годовых. Дата оферты – 23.10.2014 г.

Также по собственным облигациям в 2013 году были успешно пройдены семь публичных безотзывных оферт на приобретение Банком облигаций по требованию владельцев облигаций. По итогам прохождения оферт из общего номинального объема облигаций в размере 22 млрд руб. в обращении остались облигации номинальной стоимостью 12,9 млрд руб.

За 2013 год Банк участвовал в организации облигационных займов общей номинальной стоимостью 60,3 млрд рублей, включая собственные выпуски. При этом эмитентами займов были кредитно-финансовые учреждения, крупнейшие предприятия таких отраслей российской экономики, как машиностроение, строительство и девелопмент, АПК и сельское хозяйство, пищевая промышленность, а также муниципальные образования.

В частности, в ноябре 2013 года Банк выступил одним из организаторов выпуска облигаций ООО «ХК Финанс» серии 01 объемом 5 млрд руб. Данная транзакция стала первой сделкой по секьюритизации потребительских кредитов на российском долговом рынке.

Активность Банка в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рэнкингах. Так, по данным агентства Sбonds.ru, за 2013 год Банк занял:

- 12-е место в общем рейтинге организаторов рыночных выпусков облигаций по объему эмиссий;
- 9-е место в общем рейтинге организаторов рыночных выпусков облигаций по количеству эмиссий;

а также:

- 11-е место в рейтинге организаторов рыночных выпусков облигаций корпоративного сектора, с учетом банков и финансовых институтов, по объему эмиссий;
- 12-е место в рейтинге организаторов рыночных выпусков облигаций корпоративного сектора, без учета банков и финансовых институтов по объему эмиссии;
- 9-е место в рейтинге организаторов рыночных выпусков облигаций муниципального сектора по объему эмиссий.

В 2013 году Банк продолжил развитие направления брокерского обслуживания клиентов. За год на брокерское обслуживание было привлечено 72 новых клиента. Помимо предоставления клиентам доступа к основным торговым площадкам российского рынка посредством программ интернет-трейдинга Netinvestor или Quik, в 2013 году Банк активно оказывал клиентам услуги по заключению сделок РЕПО, что позволило клиентам оперативно получать денежные средства под обеспечение портфеля ценных бумаг.

В 2013 году Банк ЗЕНИТ выступил организатором трех синдицированных кредитов для "БАНК "МБА-МОСКВА" ООО, ОАО «АСБ Беларусбанк» (Республика Беларусь), ОАО "Белинвестбанк" (Республика Беларусь).

Прямые корреспондентские отношения связывают Банк ЗЕНИТ с более чем ста крупнейшими международными финансовыми институтами, представляющими более 30 стран. Для наиболее полного удовлетворения возросших потребностей клиентов в высококачественных межбанковских услугах в 2013 году Банк ЗЕНИТ успешно продолжил расширение своей корреспондентской сети. В частности, был открыт корреспондентский счет НОСТРО во вьетнамских донгах во Вьетнамско-Российском Совместном Банке. В результате клиенты Банка ЗЕНИТ получили дополнительные возможности для расчетов по своим внешнеторговым контрактам, что будет способствовать развитию их бизнеса с партнерами из различных регионов мира.

Частное банковское обслуживание (Private Banking)

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

Несмотря на сложную рыночную конъюнктуру, значительные инвестиционные риски и сильную конкуренцию в отрасли, 2013 год стал годом укрепления и наращивания основных показателей бизнеса Банка в сегменте частного банковского обслуживания. По итогам 2013 года рост среднегодовых пассивов составил 19,5%, фактические остатки на счетах срочных депозитов частных клиентов выросли на 21,2%.

Прирост средних остатков на счетах в пересчете на одного клиента составил 11,6%, при этом прирост средних остатков на счетах срочных депозитов в пересчете на одного клиента составил 12,2%, что может свидетельствовать о повышении качества клиентской базы.

В целом средние активы под управлением в течение 2013 года выросли на 16,3%.

С целью расширения спектра финансовых продуктов и услуг в 2013 году клиентам Банка предложен срочный банковский вклад в китайских юанях.

Значительное внимание в 2013 году уделялось совершенствованию технологий частного банковского обслуживания в дочерних банках Банковской Группы ЗЕНИТ.

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

Розничный бизнес

Остатки на счетах клиентов, включая пластиковые карты, на 01.01.14 г. составили 46,0 млрд руб., показав рост за 2013 год на 18,1%.

В 2013 году Банк активно развивал розничное кредитование. В целом за прошедший год розничный кредитный портфель Банка ЗЕНИТ, с учетом задолженности по пластиковым картам, увеличился на 33,2%, достигнув на 01.01.2014 г. 20,5 млрд руб.

В целях укрепления своих рыночных позиций и роста объемов бизнеса в 2013 году Банк активно развивал государственные ипотечные программы. В частности, по Программе «Военная ипотека» прирост портфеля составил более 5 млрд руб.

Оборот по торговому эквайрингу ОАО Банк ЗЕНИТ за 2013 год достиг 19,9 млрд руб., рост оборота по сравнению с 2012 годом составил 40,1%. Количество POS-терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях, увеличилось на 1239 единиц. Таким образом, общее количество POS-терминалов на 01.01.2014 г. равнялось 5802 единицам.

В 2013 году Банк ЗЕНИТ активно развивал бизнес по выпуску и обслуживанию банковских карт:

- Общий объём карт, обслуживаемых процессинговым центром Банка на 01.01.2014 г., составил 229,6 тыс. шт.
- На 01.01.2014 сеть банкоматов Банка насчитывала 623 шт. Таким образом, единая сеть банкоматов Банковской группы ЗЕНИТ и банков-партнеров по состоянию на 01.01.2014 г. достигла 1727 шт.
- Банк ЗЕНИТ активно реализует в международных платежных системах VISA и MasterCard спонсорские программы, в рамках которых обслуживается 19 банков, в т.ч. банки-участники Банковской группы ЗЕНИТ. В 2013 году осуществлено вступление под спонсорством Банка ЗЕНИТ в платежные системы двух банков: "АЛОР БАНК" (ОАО) и ОАО «Тайм Банк».
- В 2013 году завершен комплекс мероприятий по переводу POS-терминалов и банкоматов ОАО «Липецккомбанк» под спонсорство Банка ЗЕНИТ в платежной системе MasterCard.
- Благодаря оперативным действиям круглосуточной службы риск-мониторинга были предотвращены мошеннические операции с банковскими картами на сумму более 11 млн руб.

В целях улучшения качества обслуживания клиентов в 2013 году Банком ЗЕНИТ реализован ряд новых продуктов и услуг:

- Реализована новая технология обслуживания карт VISA PayWave. Реализация проектов VISA PayWave и MasterCard PayPass обеспечило возможность проведения операций бесконтактной оплаты товаров/услуг по картам платежных систем VISA и MasterCard в торгово-сервисных предприятиях, обслуживаемых Банком ЗЕНИТ.

- В целях расширения функционала выпускаемых карт, Банк приступил к эмиссии карт платежной системы MasterCard с функционалом PayPass.
- В рамках реализованной Банком программы лояльности для владельцев карт начата эмиссия карт Visa Platinum «Мир путешествий». Клиенты- держатели карты «Мир путешествий» становится участником программы «Travel Miles» и получают возможность с помощью накопленных миль оплатить авиабилеты более 150 авиакомпаний, а также аренду гостиниц и транспорта.
- Значительно расширена функциональность системы дистанционного банковского обслуживания Банка. Клиентам стал доступен ряд новых услуг и сервисов:
 - возможность проводить внешние платежи со своих текущих счетов;
 - возможность самостоятельно устанавливать ограничения на проводимые через систему дистанционного банковского обслуживания операции. Ограничения можно установить на проведение операций за пределами России, возможность осуществить оплату в интернет-магазинах. Существует также возможность установить расходный лимит на сумму операций, проводимых по картам в течение одного дня или месяца;
 - для клиентов - владельцев мобильных устройств, работающих на операционной системе iOS (iPhone, iPad), стал доступен мобильный банк;
 - существенно расширен список получателей платежей.
- Функциональность выпускаемых Банком карт Visa "Транспортная" была дополнена и в настоящее время позволяет оплачивать проезд не только в метрополитене г. Москвы, но и оплачивать оплату проезда в наземном транспорте Москвы, а также в общественном транспорте Екатеринбурга.
- Клиенты Банка получили возможность открывать счета и вклады в китайских юанях, а также совершать конверсионные операции с наличными юанями.
- Реализована технология 3-D Secure (Verified by VISA), позволяющая обеспечить повышенную безопасность при проведении операций оплаты товаров по картам платежной системы Visa в сети Интернет.
- Реализованная технология установки ПИН-кода через IVR по картам MasterCard Electronic позволяет владельцам карт самостоятельно устанавливать ПИН-код посредством интерактивного голосового меню.

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

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

- расширение сети предприятий, обслуживающихся в Банке по торговому эквайрингу.

Региональное развитие

В 2013 году продолжалась реализация стратегических планов Банка ЗЕНИТ, связанных с оптимизацией и увеличением эффективности работы сети точек продаж. Общее количество точек обслуживания ОАО Банк ЗЕНИТ сократилось со 115 до 101, при этом число субъектов Российской Федерации, в которых представлен Банк, осталось неизменным – 21 регион.

В 2013 году в рамках Банковской группы ЗЕНИТ была произведена реорганизация бизнеса в Республике Татарстан. Основные изменения были направлены на более четкую сегментацию работы в различных клиентских группах.

После завершения реорганизации Филиал «Банковский центр ТАТАРСТАН» Банка ЗЕНИТ сосредоточился на работе с крупными корпоративными клиентами и private banking, а Банк Девон-Кредит, также входящий в Банковскую группу ЗЕНИТ, сконцентрировался на работе с физическими лицами и клиентами малого и среднего бизнеса.

В Банк «Девон-Кредит» была передана большая часть розничного клиентского портфеля и портфеля МСБ, находившихся ранее на обслуживании в Филиале «Банковский центр ТАТАРСТАН» Банка ЗЕНИТ. Кроме того, Банк «Девон-Кредит» стал основным оператором по обслуживанию пластиковых карт клиентов Банковской группы ЗЕНИТ на территории Республики Татарстан: сеть банкоматов и POS-терминалов Банка ЗЕНИТ в регионе оптимизирована и передана дочернему банку.

Параллельно произведена оптимизация банковской сети на территории Республики Татарстан: количество точек Банка ЗЕНИТ сократилось на 5 единиц, а количество точек Банка «Девон-Кредит» не изменилось.

Кадровая политика

Важнейшими направлениями кадровой политики Банка ЗЕНИТ в 2013 году стало привлечение и удержание лучших работников, повышение качества работы, усиление корпоративной культуры.

Списочная численность

персонала ОАО Банк ЗЕНИТ на 01.01.2014 г. составила 2451 человек (на 01.01.2013 г. - 2494).

В Банке ЗЕНИТ существует полный спектр возможностей для приобретения и развития сотрудниками знаний и навыков, необходимых в профессиональной деятельности. В 2013 году 34% сотрудников приняли участие в очном обучении, из них 5% персонала было обучено внешними провайдерами, 29% - силами внутренних тренеров.

С целью более эффективного использования финансовых средств, основной акцент в 2013 году был сделан на проведении внутреннего обучения:

- была разработана новая линейка программ открытых тренингов: «Стрессоустойчивость», «Управление конфликтами», «Тайм-менеджмент», «Мастер коммуникаций» и другие;
- обеспечивалось информационное посттренинговое сопровождение участников обучающих программ;

- для формирования единой базы знаний между зарабатывающими подразделениями регулярно проводился обмен опытом.

Ежемесячно проводились адаптационные семинары для новых сотрудников, принятых в Головной офис. В 2013 году 67% всех принятых сотрудников посетили данное мероприятие.

Банк продолжает развивать дистанционные формы обучения — электронные курсы, тестирования и видеосеминары, учитывающие задачи развития персонала. 35% сотрудников прошли обучение с помощью таких форм обучения, из них 7% с помощью электронных курсов.

С целью регулярного контроля уровня профессиональных знаний, необходимых для надлежащего выполнения функциональных обязанностей, а также соответствия принятым в Банке корпоративным стандартам проводилось тестирование персонала. В частности, в 2013 году в Банке ЗЕНИТ было проведено 3 обязательных тестирования персонала по таким темам, как «Стандарты делового дресс-кода в Банке ЗЕНИТ», «Тестирование с целью повышения осведомленности в вопросах информационной безопасности» и «Тестирование по ПОД/ФТ». Проводились тестирования и для отдельных категорий сотрудников: всего для них было проведено около 2300 тестов.

Компенсационный пакет сотрудника Банка включает в себя различные программы медицинского страхования, медицинское обслуживание в офисе, разные виды материальной поддержки и дополнительное пенсионное обеспечение. В Банке соблюдаются установленные нормы охраны труда и осуществляются мероприятия по поддержке здорового образа жизни работников.

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

Развитие банковских технологий

В 2013 году в соответствии с текущими задачами Банка проводилась работа по следующим направлениям:

1. Совершенствование технологии обслуживания клиентов:

- завершение перевода корпоративных клиентов на современную систему дистанционного банковского обслуживания, расширение функциональности, повышение безопасности и отказоустойчивости системы;
- совершенствование системы дистанционного обслуживания розничных клиентов: расширение набора операций и способов доступа клиентов к операциям (Web, мобильный телефон, смартфон iPhone или Android, банкомат Банка);
- расширение функционала и процессов обслуживания корпоративных клиентов на платформе Oracle Siebel CRM;
- развитие технологий фронт-офисной работы с розничными клиентами;
- расширение системы клиентского самообслуживания на АЗС;
- расширение технологии бесконтактного обслуживания пластиковых карт;
- внедрение системы автоматизации процессов взыскания просроченной задолженности с физических лиц-должников (Collection);

- внедрение информационной системы обмена информацией с Государственной информационной системой государственных и муниципальных платежей (ГИС ГМП) в соответствии с ФЗ №210.
2. Совершенствование технологии финансового управления и управления рисками:
- внедрение новой системы автоматизации процессов формирования управленческой и финансовой отчетности по стандартам МСФО, в том числе внедрение технологии BI для формирования отчетности;
 - приведение автоматизированной банковской системы в соответствие с изменившимися требованиями Банка России (Положение 385-П).
3. Совершенствование информационных технологий Банковской группы:
- централизация банковских приложений и расширение их функциональности;
 - оптимизация IT-инфраструктуры на основе виртуализации и консолидации вычислительных и системных ресурсов;
 - обеспечение безопасности информационных систем в соответствии с требованиями законодательства и отраслевых стандартов;
 - развитие комплексной системы мониторинга объектов IT инфраструктуры Банковской группы;
 - развитие системы управления IT услугами на основе лучших международных практик.
 - завершены работы по внедрению нового интранет-портала.

Развитие банковских технологий будет продолжено в 2014 году. Внедрение комплексных решений на основе современных мировых стандартов и практик призвано создать основу для усиления технологических преимуществ Банка и Банковской группы, обеспечения конкурентоспособности в долгосрочной перспективе.

Благотворительные программы

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

В 2013 году Банк ЗЕНИТ в очередной раз принял участие во всероссийском рейтинге «Лидеры корпоративной благотворительности» (организаторы - деловая газета «Ведомости», РwС и «Форум Доноров») и улучшил свои показатели: в рейтинге компаний, занимающихся благотворительностью, занял 25-ое место, а в финансовом субрейтинге поднялся на 6-е место.

Программы дополнительного пенсионного обеспечения

Ежемесячные дополнительные пенсии от Банка ЗЕНИТ продолжают получать профессора МАИ, почетные пенсионеры Казани; дети, оставшиеся сиротами вследствие крушения теплохода «Булгария» в Татарстане; дети погибших шахтеров в различных городах Кемеровской области; дети-инвалиды и одинокие старики г. Крымска. В 2013 году Банком проведена очередная индексация размера негосударственных выплат всем категориям пенсионеров.

Программы помощи пожилым людям, ветеранам войны и труда

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

В 2013 году Банк ЗЕНИТ организовал выплату негосударственных дополнительных перечислений ветеранам эскадрильи «Нормандия - Неман» и оказал финансовую помощь для создания постоянной экспозиции, посвященной группе истребительной авиации «Нормандия-Неман» в Национальном музее аэронавигации и космонавтики г. Ле Бурже.

Также Банк ЗЕНИТ принимал участие в праздновании Дня пожилого человека. На проведение культурно–массовых мероприятий к этому празднику были выделены средства общественной организации ветеранов войны, труда, вооруженных сил и правоохранительных органов Ленинского района г. Перми.

Программы помощи больным детям и детям-сиротам

В 2013 году совместно с Региональным благотворительным фондом «Иллюстрированные книжки для маленьких слепых детей» была продолжена программа распространения специальной литературы для слепых и слабовидящих детей. Рельефные книги в количестве 120 штук были переданы в специализированные детские образовательные учреждения в пяти российских городах.

Благотворительные перечисления от Банка ЗЕНИТ были направлены в адрес Казанской местной организации Всероссийского общества слепых, Дзержинскому специализированному дому малютки № 1 в Нижегородской области. Оказывалась финансовая помощь на лечение и реабилитацию инвалидов Москвы и Альметьевска, была организована экскурсионная поездка инвалидов в конно-спортивный комплекс г. Перми. Были выделены средства на строительство хоккейной коробки для детей-сирот, обучающихся в Горно-Алтайском техникуме строительной индустрии и сервиса.

С 2005 года Банк ЗЕНИТ поддерживает деятельность российской благотворительной организации «Операция Улыбка». В 2013 году при генеральном спонсорстве Банка в Таганроге прооперировано 45 детей: пациенты приехали из Ростовской области,

Кабардино-Балкарской Республики, Карачаево-Черкесской Республики и Республики Калмыкия. В Новосибирск при поддержке Банка приехали и получили квалифицированную медицинскую помощь 43 ребенка с челюстно-лицевыми дефектами из Республики Алтай, Республики Хакасия, Омской, Томской, Кемеровской и Новосибирской областей и Ямало-Ненецкого автономного округа.

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

С МУК «Казанский зооботсад» в 2013 году достигнуто соглашение о строительстве крытого манежа для пони-клуба «ВзаимоПонимание». Работа «пони-клуба» ведется по двум направлениям: по иппотерапевтическому и как клуб любителей верховой езды. Эти направления не изолированы друг от друга, что усиливает эффект реабилитации.

По сложившейся традиции в Ледовом дворце «Татнефть-арена» Банк ЗЕНИТ с привлечением артистов из московского балета на льду «Калейдоскоп» и артистов казанского Театра юного зрителя организовал новогодний детский благотворительный праздник для детей из малообеспеченных семей и оставшихся без попечения родителей; юных спортсменов-регбистов; воспитанников Раифского монастыря; детей, потерявших одного или обоих родителей в результате крушения теплохода «Булгария»; детей из детских домов Приволжского района, Лаишевского интерната для слепых детей, а также воспитанников специальной общеобразовательной школы № 172 для слепых и слабовидящих детей.

Банк ЗЕНИТ также выделил средства средней общеобразовательной школе №170 Ново-Савиновского района г. Казани на проведение ремонтных работ к новому учебному году и городской детской поликлинике № 7 г.Казани на приобретение аппарата для лечения и реабилитации детей с ДЦП.

Программы развития спорта

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

Благодаря финансовой помощи Банка ЗЕНИТ Национальный благотворительный фонд развития детского регби поощряет детских тренеров, ведущих секции по регби (в 2013 году 49 детских тренеров по регби получили стипендии по благотворительной программе Фонда); продолжает помогать детским командам участвовать в региональных, всероссийских и международных соревнованиях по регби; обеспечивает детские регбийные команды спортивным инвентарем и экипировкой; организует и проводит всероссийские и международные турниры (программа помощи охватывает более 2 200 детей и подростков); осуществляет благотворительную программу «Регби в школе 2012 - 2013», участниками которой стали 40 общеобразовательных учреждений России, 52 учителя физической культуры, в программе задействовано более 14,5 тысяч школьников.

Национальный благотворительный фонд развития детского регби помогает Федерации регби России с финансированием учебно-тренировочных сборов и участием юношеских сборных команд России в международных соревнованиях. В 2013 году при участии Банка ЗЕНИТ были проведены такие благотворительные мероприятия, как Фестиваль детского регби «Будущие звезды овалного мяча» на Кубке мира по регби-7 в Москве. Свыше 600 мальчишек из разных регионов России и ближнего зарубежья смогли не только попробовать свои силы в детском турнире, но и посмотреть на игру сильнейших

спортсменов планеты. Лучшие регбийные команды со всего мира впервые собрались в Москве на Кубок мира по регби-7, генеральным спонсором которого выступил Банк ЗЕНИТ.

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

В преддверии проведения XXVII Всемирной летней Универсиады 2013 в Казани Банк ЗЕНИТ профинансировал соревнования «Наши победы – Универсиаде» для школьников, в том числе из социально незащищенных семей.

При финансовой поддержке Банка ЗЕНИТ в 2013 году в Казани состоялся благотворительный турнир по гольфу на приз Президента Республики Татарстан. В Кемеровской области Банк поддержал Федерацию любительского и профессионального бокса, в Нижнем Новгороде - НП «Хоккейный клуб «Торпедо», оплатив транспортные расходы для поездки детской хоккейной команды «Торпедо-2005» на турнир по хоккею, а РОО Федерация регби в Новосибирской области с помощью Банка закупила наградную продукцию для третьего этапа Федеральной регбийной лиги в Новосибирске.

Продолжается многолетняя программа сотрудничества со спортсменами - водниками Республики Алтай. Банк ЗЕНИТ является генеральным спонсором Стрелкового союза России.

Экологические проекты

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

Программы поддержки культуры и искусства

Участвуя в долгосрочном проекте восстановления памятников истории и культуры Республики Татарстан, Банк ЗЕНИТ в 2013 году финансировал работы по поддержанию в надлежащем состоянии Малого минарета в древнем городище Булгар и закончил реставрационные работы в Сергиевской церкви на острове-граде в Свияжске. В 2013 году на средства Банка были восстановлены большие киоты и написаны киотные иконы в трапезной части Благовещенского собора Казанского кремля. Закончена работа по золочению центральной главки Троицкого собора, а также установлен ажурный крест в Раифском монастыре.

В 2013 году закончены работы по финансированию строительства иконостаса Крестовской часовни в православном Храме иконы Божией Матери «Знамение» в Переяславской слободе г. Москвы, выделены средства на благоустройство Храма во имя Святителя Иннокентия в г. Екатеринбурге, оказана финансовая помощь Свято-Успенскому мужскому монастырю Саровской пустыни в Нижегородской области.

В области культурных проектов 2013 года можно выделить поддержку Банком ЗЕНИТ «Декабрьских вечеров» в Музее изобразительных искусств им. А.С. Пушкина; регионального открытого фестиваля музыкального творчества детей и юношества «Солнечный круг» им. Владимира Мулявина (Челябинск); музыкального фестиваля в Новосибирске всемирно известного пианиста Дениса Мацуева, в котором приняли участие и молодые музыканты Творческой школы «Мастер-класс».

Творческая школа «Мастер-Класс» - один из наиболее системных и долговременных благотворительных проектов Банка ЗЕНИТ. Уже второе десятилетие в регионах России создаются возможности для всестороннего творческого развития и реализации талантов юных музыкантов и художников. ТШ «Мастер-Класс» объединяет в себе дополнительное

профессиональное обучение с просветительством, серьезное внимание уделяется поддержке одаренных детей с ограниченными возможностями здоровья.

В конце 2013 года стартовал еще один благотворительный проект Банка ЗЕНИТ по обеспечению специальной литературой музыкальных учебных заведений в различных регионах нашей страны. Комплекты нот и методических пособий получили в подарок все детские школы искусств, музыкальные колледжи и ВУЗы Новосибирской и Иркутской областей. Данный проект позволяет существенно расширить образовательный процесс и будет способствовать повышению качества музыкального образования и общей культуры талантливой молодежи России.

Программы помощи общественным организациям

В 2013-ом году Банк ЗЕНИТ выступил меценатом Общероссийской общественной организации «Ассоциация работников правоохранительных органов и спецслужб Российской Федерации» в организации и проведении Общероссийской общественной премии «Щит и роза» в Государственном Кремлевском Дворце и наградил победительниц в номинациях «За высокую гражданственность» и «За материнский подвиг».

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

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

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

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

Решением Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 22.05.2013 г., чистая прибыль Банка за 2012 год осталась без распределения, дивиденды по акциям в 2013 году не выплачивались.

Энергетические ресурсы, использованные ОАО Банк ЗЕНИТ

Ниже приводится информация об объеме использованных ОАО Банк ЗЕНИТ видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении за 2013 год.

Вид энергетического ресурса	Расход в натуральном выражении	Расходы в денежном выражении, руб.
Бензин	367 319,59 л	10 146 408,02
Дизельное топливо	106 604,98 л	2 960 701,10
Тепловая энергия	1 441,66 Гкал	1 741 754,75
Электрическая энергия	1 237 647,85 кВт/ч	5 121 198,21
Газ	36 950,00 м ³	193 238,51

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО Банк ЗЕНИТ

Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

Основные общие (системные) факторы риска:

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

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля, а также описание политик в области снижения рисков

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

Кредитный риск

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

Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в облигации российских и иностранных эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

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

Портфели инструментов с кредитным риском подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью, установленной внутренними регламентами. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам заемщиков и отраслям промышленности описаны в Кредитной политике, утверждаемой Правлением Банка, и при необходимости подвергаются регулярному пересмотру.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых

юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска;
- оценивает непредвиденные потери (требования к капиталу) по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком используются внутренние рейтинги.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; система рейтингования заемщиков, кредитруемых на индивидуальных условиях; многоступенчатая система отсева клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. В основном принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (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.

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

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

Оценка обеспечения производится специальным подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Оно использует несколько методологий, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утверждается Банком. Банк обычно требует страхования обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается Банком.

Банк минимизирует возможный рост кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля, финансирования перспективных направлений, а также повышения качества новых кредитов в портфеле Банка.

С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем. В частности, в отчетном году в Банке были проведены работы по внедрению автоматизированных процедур определения внутреннего кредитного рейтинга заемщика из числа крупных корпоративных клиентов, по результатам которых была введена в опытную эксплуатацию автоматизированная система рейтингования корпоративных заемщиков Банка.

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

Повышенное внимание уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по ссудам. Указанная система мониторинга заемщиков активно используется в кредитной работе Банка и непрерывно совершенствуется.

Банк выявляет (идентифицирует), оценивает и ограничивает концентрацию кредитного риска через установление лимитов. Ограничениям кредитного риска в виде лимитов в обязательном порядке подлежат концентрация рисков на крупных заемщиков (группы связанных заемщиков), географическая концентрация (страновые лимиты). Концентрация кредитного риска по типам заемщиков и видам предлагаемых продуктов ограничивается специальными программами кредитования, утверждаемыми Правлением Банка, в которых содержатся ограничения по максимальному объему кредитных средств, которые могут быть предоставлены в рамках соответствующей программы кредитования.

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя ценовой риск, валютный риск, индексный риск и процентный риск инвестиций в долговые инструменты.

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

Ценовой риск

Ценовой риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен в результате действия факторов, связанных с эмитентом финансовых инструментов (конкретный риск) и общими изменениями рыночных цен финансовых инструментов (общий риск), окажут влияние на справедливую стоимость или будущее движение денежных средств по финансовому инструменту и, в результате, на рентабельность Банка.

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

Ценовой риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по

ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов¹. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

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

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

Концентрации рисков в составе портфелей вложений Банка в ценные бумаги оценивается 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).

Оценка ценового риска осуществляется на основании VaR-методологии при следующих предположениях:

- Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
- Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Валютный риск

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

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

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

Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от

¹ Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

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

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

В 2013 году в Банке была введена в действие новая методика оценки и управления валютными рисками.

Индексный риск

Индексный риск – это риск, связанный с неблагоприятным изменением основных фондовых индикаторов (индексов), характеризующих состояние рынка в целом.

Для оценки индексного риска в качестве основного фондового показателя берется индекс ММВБ, а в качестве портфеля финансовых инструментов, по которому оценивается риск – портфель всех акций, приобретенных Банком.

Оценка индексного риска производится исходя из следующих предположений:

- Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
- Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего один год.

Риск ликвидности

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

Источником риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках истребования / погашения балансовых требований и обязательств, с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка по некоторым внебалансовым инструментам.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Комитет по управлению активами и пассивами.

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

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляет Департамент управления активами, пассивами Банка ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения

активов и пассивов. В 2010 году обновлены алгоритмы стрессового анализа долгосрочной ликвидности с учетом данных кризиса 2008 года. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАП и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риск ликвидности. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих российских и иностранных банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Направления концентрации рисков в части риска ликвидности подразделяются Банком на риски базы фондирования и на риски ликвидности активов. Источниками рисков базы фондирования могут служить: высокая зависимость базы фондирования (обязательств баланса) Банка от источников средств, полученных от одного кредитора (группы связанных кредиторов), большая доля средств, привлеченных с использованием определенного типа инструмента привлечения, либо высокая концентрация привлеченных средств на определенном сроке до погашения. Во избежание накопления подобных нежелательных концентраций Банк выявляет и оценивает указанные концентрации в части базы фондирования и предпринимает действия по снижению нежелательных концентраций. Например, анализируется срочная структура привлеченных средств на предмет ее балансировки, база фондирования в части типов используемых инструментов диверсифицируется путем увеличения или снижения относительной экономической привлекательности для кредиторов тех или иных инструментов фондирования. Снижение нежелательных концентраций подверженности факторам риска ликвидности со стороны портфеля вложений Банка (риск ликвидности активов) осуществляется путем установления лимитов на срочность вложения, диверсификации структуры вложений (по типам используемых инструментов), а также путем установления предельного объема кредитования отдельных крупных заемщиков, отраслей, регионов (по аналогии с ограничением концентрации кредитного риска.)

Процентный риск банковского портфеля

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

Процентный риск Банка состоит из:

- риска назначения новой ставки вследствие несовпадения объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки,
- базисного риска вследствие несогласованных изменений рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка,

- риска кривой доходности вследствие неравномерности в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок,
- опционного риска, который связан с условиями вариантности (или опциональности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящими в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным.

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

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

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

Для цели расчета процентного риска используется сценарий линейной эволюции ОВС, в котором изменение объемно-временной структуры активов и обязательств Банка происходит только в части процентных ставок размещения и привлечения ресурсов. В модели линейной эволюции предполагается, что после погашения активных и пассивных финансовых инструментов они вновь размещаются/привлекаются на прежних контрактных условиях по объему и срочности, но по новой, действующей на момент времени пролонгации процентной ставке.

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

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

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

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

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

Банк имеет систему мониторинга динамики ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. Результаты анализа используются для принятия решений по компенсации потенциальных

потерь, по устранению соответствующих разрывов или расширению спредов ставок привлечения/размещения. Мониторинг динамики процентных ставок размещения и привлечения ресурсов и контроль процентной маржи осуществляются ежемесячно.

Операционный риск

Банк в рамках своей деятельности разрабатывает и реализует разнообразные бизнес-процессы, внедряет, использует, совершенствует и поддерживает в рабочем состоянии сложные технологические и информационные системы, взаимодействует с клиентами и рыночными контрагентами. Вследствие всего вышеизложенного он подвержен воздействию факторов операционного риска, которые в совокупности можно определить как возможность потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

В рамках реализации программы по управлению операционным риском осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам по видам операционного риска и направлений деятельности. Все новые операции и продукты подлежат анализу и оценке на предмет наличия и уровня операционных рисков для Банка.

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

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

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

Кроме того, по результатам регулярных внутренних аудиторских проверок, выявляющих направления существенной подверженности (уязвимости) операционным рискам, реализуются мероприятия (программы) по снижению (исключению) подверженности факторам операционного риска либо минимизации возможного ущерба вследствие реализации событий операционного риска.

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

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

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

Правовой риск

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

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

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

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

Репутационный риск

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

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

Стратегический риск

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

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

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

Крупные сделки

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

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность

Количество сделок:	Общий объем в денежном выражении	Орган управления, одобрявший сделку
47 (из них):		Общее собрание акционеров
1) 5 шт. (5 контрагентов)	<p>Сделки, (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем, в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; – договоры залога, в том числе договоры об ипотеке; – договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; – сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; – конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; – договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету), на следующих условиях: <ol style="list-style-type: none"> 1) на предельную сумму не более 1 000 000 000 (Один миллиард и 00/100) рублей каждая; 2) на предельную сумму не более 450 000 000 (Четыреста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 3) на предельную сумму не более 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 4) на предельную сумму не более 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 5) на предельную сумму не более 500 000 000 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая. 	
2) 2 шт. (2 контрагента)	Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность,	

	<p>которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем, в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; – привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; – договоры залога, в том числе договоры ипотеки; – договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; – выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица; – договоры об условиях предоставления банковских гарантий; – сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; – конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; – договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету); – договоры по обслуживанию банковских карт международных платежных систем; – договоры об условии открытия (подтверждения) аккредитивов; – договоры аренды, субаренды имущества, на следующих условиях: <ul style="list-style-type: none"> 1) на предельную сумму не более 2 300 000 000, 00 (два миллиарда триста миллионов и 00/100) рублей каждая; 2) на предельную сумму не более 2 300 000 000, 00 (два миллиарда триста миллионов и 00/100) рублей каждая. 	
<p>3) 3 шт. (3 контрагента)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов на рыночных условиях; – размещение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов на рыночных условиях; – договоры залога; – договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; – выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица; – договоры об условиях предоставления банковских гарантий; – покупка / продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и 	

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

	<p>миллиард сто миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>2) предельную сумму не более 600 000 000,00 (шестьсот миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>3) на предельную сумму не более 1 500 000 000,00 (один миллиард пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая.</p>	
<p>4) 4 шт. (4 контрагента)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (займов) на рыночных условиях; – размещение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (займов) на рыночных условиях; – договоры залога; – договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; – выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица; – договоры об условиях предоставления банковских гарантий; – покупка / продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; – договоры по организации выпуска ценных бумаг указанных ниже юридических лиц, а также сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ указанных ценных бумаг при их размещении; – договоры по приобретению указанными ниже юридическими лицами ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении; – договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров; – конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; – сделки по покупке / продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; – сделки по покупке / продаже наличной иностранной валюты, находящейся в обращении и являющейся законным платежным средством в иностранном государстве или группе иностранных государств, за иностранную валюту в безналичной форме или валюту РФ в безналичной форме, на рыночных условиях; – генеральные соглашения о срочных сделках на финансовых рынках; – сделки, заключаемые в соответствии с условиями генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках (включая, но не ограничиваясь, сделки с производными финансовыми инструментами), на рыночных условиях; – договоры об открытии, ведении и обслуживании корреспондентских счетов и дополнительные 	

	<p>соглашения к ним (включая, но не ограничиваясь, о списании денежных средств с корреспондентских счетов без распоряжения банка - контрагента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по корреспондентским счетам, о предоставлении овердрафта к корреспондентскому счету);</p> <ul style="list-style-type: none"> – договоры об открытии и ведении счетов для расчетов по доверительному управлению; – договоры оказания услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «iBank 2»; – договоры о выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт; – договоры об оказании спонсорской поддержки в международных платежных системах MasterCard Worldwide и VISA International; – договоры об обслуживании карт международных платежных систем через межхостовое соединение; – договоры об участии в объединённой расчетной системе ОРС; – договоры об оказании услуг по привлечению предприятий торговли и сервиса к обслуживанию банковских карт; – договоры аренды, субаренды и купли-продажи имущества, на следующих условиях: <ol style="list-style-type: none"> 1) на предельную сумму не более 3 000 000 000,00 (Три миллиарда и 00/100) рублей каждая; 2) на предельную сумму не более 2 000 000 000,00 (Два миллиарда и 00/100) рублей каждая; 3) на предельную сумму не более 750 000 000,00 (Семьсот пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 4) на предельную сумму не более 750 000 000,00 (Семьсот пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая. 	
<p>5) 17 шт. (17 контрагентов)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; – размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; – договоры залога; – договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; – выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица; – договоры об условиях предоставления банковских гарантий; – покупка/ продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; – договоры по организации выпуска ценных бумаг указанных ниже юридических лиц, а также сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг 	

	<p>указанных ниже юридических лиц при их размещении;</p> <ul style="list-style-type: none"> – договоры по приобретению указанными ниже юридическими лицами ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении; – договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров; – конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; – сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; – договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но, не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания); – договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей; – сделки по заключению договоров и/или дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт; – договоры аренды, субаренды имущества, на следующих условиях: <ol style="list-style-type: none"> 1) на предельную сумму не более 3 000 000 000,00 (три миллиарда и 00/100) рублей каждая; 2) на предельную сумму не более 3 000 000 000,00 (три миллиарда и 00/100) рублей каждая; 3) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 4) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 5) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 6) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая; 7) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая; 8) на предельную сумму не более 100 000 000,00 (сто миллионов и 00/100) рублей каждая; 9) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 10) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая; 11) на предельную сумму не более 2 300 000 000, 00 (Два миллиарда триста миллионов и 00/100) рублей каждая; 12) на предельную сумму не более 2 300 000 000, 00 (Два миллиарда триста миллионов и 00/100) рублей каждая; 13) на предельную сумму не более 2 300 000 000, 00 (Два миллиарда триста миллионов и 00/100) рублей каждая; 14) на предельную сумму не более 100 000 000, 00 (Сто миллионов и 00/100) рублей каждая; 	
--	---	--

	<p>15) на предельную сумму не более 100 000 000, 00 (Сто миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>16) на предельную сумму не более 100 000 000, 00 (Сто миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>17) на предельную сумму не более 100 000 000, 00 (Сто миллионов и 00/100) рублей каждая.</p>	
<p>6) 1 шт. (1 контрагент)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; – договоры по приобретению указанными ниже юридическими лицами ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении; – конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; – сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; – договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но, не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания), на следующих условиях: <p>1) на предельную сумму не более 50 000 000,00 (пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая.</p>	
<p>7) 1 шт. (1 контрагент)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; – размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; – договоры залога; – договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; – выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица; – договоры об условиях предоставления банковских гарантий; – покупка/ продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; – договоры по приобретению указанными ниже юридическими лицами ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении; – договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров; 	

	<ul style="list-style-type: none"> – конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; – сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; – договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но, не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания); – договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей; – сделки по заключению договоров и/или дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но, не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт; – договоры аренды, субаренды имущества; – агентские договоры, договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры о переводе денежных средств физических лиц в валюту Российской Федерации в пользу юридического лица, на следующих условиях: 1) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая. 	
8) 1 шт. (1 контрагент)	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; – размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; – договоры залога; – договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; – выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица; – договоры об условиях предоставления банковских гарантий; – покупка/ продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; – договоры по организации выпуска ценных бумаг указанных ниже юридических лиц, а также сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг указанных ниже юридических лиц при их размещении; – договоры по приобретению указанными ниже юридическими лицами ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении; – договоры на брокерское обслуживание на рыночных 	

	<p>условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров;</p> <ul style="list-style-type: none"> – конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; – сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; – договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но, не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания); – договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей; – сделки по заключению договоров и/или дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но, не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт; – договоры аренды, субаренды имущества; – договоры страхования, на следующих условиях: 1) на предельную сумму не более 350 000 000,00 (Триста пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая. 	
<p>9) 4 шт. (4 контрагента)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; – размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; – договоры залога; – договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; – выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица; – договоры об условиях предоставления банковских гарантий; – сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; – конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; – договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но, не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания, о начислении процентов по остатку денежных средств на счете клиента); 	

	<ul style="list-style-type: none"> – договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей; – сделки по заключению договоров и/или дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт; – договоры об условии открытия (подтверждения) аккредитивов; – договоры аренды, субаренды имущества, на следующих условиях: <ol style="list-style-type: none"> 1) на предельную сумму не более 6 000 000 000,00 (Шесть миллиардов и 00/100) рублей каждая; 2) на предельную сумму не более 6 000 000 000,00 (Шесть миллиардов и 00/100) рублей каждая; 3) на предельную сумму не более 700 000 000,00 (Семьсот миллионов и 00/100) рублей каждая; 4) на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая. 	
<p>10) 5 шт. (5 контрагентов)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; – размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; – договоры залога; – договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; – выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица; – договоры об условиях предоставления банковских гарантий; – покупка/ продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; – договоры по организации выпуска ценных бумаг указанных ниже юридических лиц, а также сделки по приобретению ОАО Банк ЗЕНИТ ценных бумаг указанных ниже юридических лиц при их размещении; – договоры по приобретению указанными ниже юридическими лицами ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ при их размещении; – договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров; – конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; – сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; – договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним 	

	<p>(включая, но, не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания);</p> <ul style="list-style-type: none"> – договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей; – сделки по заключению договоров и/или дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт; – договоры аренды, субаренды имущества, на следующих условиях: <ol style="list-style-type: none"> 1) на предельную сумму не более 100 000 000, 00 (Сто миллионов и 00/100) рублей каждая; 2) на предельную сумму не более 100 000 000, 00 (Сто миллионов и 00/100) рублей каждая; 3) на предельную сумму не более 100 000 000, 00 (Сто миллионов и 00/100) рублей каждая; 4) на предельную сумму не более 100 000 000, 00 (Сто миллионов и 00/100) рублей каждая; 5) на предельную сумму не более 100 000 000, 00 (Сто миллионов и 00/100) рублей каждая. 	
<p>11) 4 шт. (4 контрагента)</p>	<p>Сделки (включая договоры и дополнительные соглашения к ним), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; – размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; – договоры залога; – договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства; – выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица; – договоры об условиях предоставления банковских гарантий; – сделки по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; – конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; – договоры об открытии, ведении и обслуживании банковских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но, не ограничиваясь, о списании денежных средств со счетов без распоряжения клиента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по счетам, о предоставлении овердрафта к счету, об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания, о начислении процентов по остатку денежных средств на счете клиента); 	

	<ul style="list-style-type: none"> – договоры инкассации и перевозки денежных средств и ценностей; – сделки по заключению договоров и/или дополнительных соглашений к ним, связанных с выпуском (эмиссией), распространением, использованием и обслуживанием (включая, но не ограничиваясь, техническое, расчетное, операционное обслуживание) банковских карт; – договоры об условии открытия (подтверждения) аккредитивов; – договоры аренды, субаренды имущества, на следующих условиях: <ol style="list-style-type: none"> 1) на предельную сумму не более 6 000 000 000,00 (Шесть миллиардов и 00/100) рублей каждая; 2) на предельную сумму не более 6 000 000 000,00 (Шесть миллиардов и 00/100) рублей каждая; 3) на предельную сумму не более 800 000 000,00 (Восемьсот миллионов и 00/100) рублей каждая; 4) на предельную сумму не более 250 000 000,00 (Двести пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая. 	
--	--	--

24 (из них):		Совет директоров
1) 24 шт.	8 050 991 000,00 руб.	

Совет директоров ОАО Банк ЗЕНИТ

По состоянию на 01 января 2013 года в состав Совета директоров Банка входили:

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

22 мая 2013 года на Годовом Общем собрании акционеров Банка был избран следующий состав Совета директоров Банка:

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

Сведения о членах Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ

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

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

Наименование учебного заведения: Государственный Университет Управления

Дата окончания: 2001 г.

Квалификация: экономист со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
02.12.2008	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель директора департамента – начальник Управления финансовых институтов России Департамента финансовых институтов
16.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
14.06.2013	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
24.06.2013	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Казанский финансово-экономический институт

Дата окончания: 1981 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

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

26.04.1999	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999 г. - ОАО)	Член Совета директоров
14.03.2013	Акционерный банк "Девон - Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
20.03.2013	Закрытое акционерное общество «Татех»	Член Совета директоров
19.04.2013	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Член Совета директоров
30.04.2013	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Член Совета Фонда
14.05.2013	Закрытое Акционерное общество СК "Чулпан"	Член Совета директоров
05.06.2013	Закрытое акционерное общество "Геология"	Член Совета директоров
14.06.2013	Открытое акционерное общество "Нижекамскшина"	Член Совета директоров
14.06.2013	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика "Ольховская"	Председатель Совета директоров
04.07.2013	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,121264617%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,121264617%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский авиационный институт им. Орджоникидзе

Дата окончания: 1991 г.

Квалификация: инженер

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2004	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "Либра Капитал"	Генеральный директор
01.06.2005	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Либра Капитал"	Заместитель директора
19.09.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
14.06.2013	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "Либра Капитал"	Член Совета директоров
14.06.2013	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Либра Капитал"	Член Совета директоров
10.09.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Либра Девелопмент»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.	

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

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

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

Дата окончания: 1983 г.

Квалификация: горный инженер

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
26.11.2013	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Генеральный директор
26.11.2013	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Председатель Правления
28.06.2013	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Совета директоров
08.06.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
18.04.2013	Открытое акционерное общество "Нижнекамскнефтехим"	Член Совета директоров
24.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «ИНКО-ТЭК»	Председатель Совета директоров
29.05.2013	Открытое акционерное общество "Татнефтехиминвест-холдинг"	Член Совета директоров
06.06.2013	Открытое акционерное общество "ТАНЕКО"	Председатель Совета директоров
14.06.2013	Открытое акционерное общество "Нижнекамскшина"	Член Совета директоров
27.06.2013	Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,129926375%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,129926375%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1977 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2009	Safin Handelsges.m.b.H	Советник Президента
23.03.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1979 г.

Квалификация: инженер-механик

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Президент
17.06.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
03.04.2009	Ассоциация российских банков	Член Совета Ассоциации
29.01.2010	Специализированный фонд управления целевым капиталом "Национальный специализированный Фонд поддержки детско-юношеского спорта"	Председатель Президиума
09.06.2010	Национальный благотворительный фонд развития детского регби	Председатель Президиума
25.03.2013	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
30.04.2013	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Заместитель Председателя Совета Фонда
19.12.2013	Ассоциация российских банков	Член Президиума Совета Ассоциации
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		3%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		3%

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.	
---	--

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

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

Наименование учебного заведения: Farnborough College

Дата окончания: 1982г.

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

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
30.09.2003	Lanka Ocean Partnership	Директор
01.07.2008	British Business Club	Член Совета директоров
25.08.2008	Специализированный фонд управления целевым капиталом "Национальный специализированный Фонд поддержки детско - юношеского спорта"	Член Попечительского совета
31.03.2009	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
15.12.2010	BayRu LLC	Член Консультативного Совета
01.01.2012	Bellerage International Limited	Исполнительный директор, Член Совета директоров
17.01.2012	Insurance OJSC VSK	Член Комитета по аудиту
21.06.2012	Общество с ограниченной ответственностью "Агрикалчер энд Инфраструкчер Менеджмент Консалтинг"	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1971 г.

Квалификация: горный инженер

Ученая степень: доктор экономических наук

Дата присвоения: 2003 г.

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3

26.11.2013	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Советник Председателя Совета директоров
28.06.2013	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Совета директоров
23.05.1997	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999 г. - ОАО)	Член Совета директоров
29.06.2012	Закрытое акционерное общество "Севергеология"	Член Совета директоров
29.06.2012	Закрытое акционерное общество "Севергазнефтепром"	Член Совета директоров
29.06.2012	Открытое акционерное общество "Калмыцкая нефтегазовая компания"	Член Совета директоров
14.03.2013	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
20.03.2013	Закрытое акционерное общество "Татех"	Председатель Совета директоров
22.03.2013	Закрытое акционерное общество "Фонд НДК"	Член Совета директоров
22.03.2013	Закрытое акционерное общество "Нефтяной Альянс"	Член Совета директоров
19.04.2013	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Председатель Совета директоров
29.04.2013	Открытое акционерное общество "Булгарнефть"	Председатель Совета директоров
30.04.2013	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Председатель Совета Фонда
21.05.2013	Закрытое акционерное общество "Предприятие "Кара-Алтын"	Председатель Совета директоров
29.05.2013	Открытое акционерное общество "Татнефтехиминвест-холдинг"	Член Совета директоров
14.06.2013	Открытое акционерное общество "Нижекамскшина"	Председатель Совета директоров
24.06.2013	Открытое акционерное общество "Связьинвестнефтехим"	Член Совета директоров
28.06.2013	Закрытое акционерное общество "Нефтеконсорциум"	Член Совета директоров
03.07.2013	Общество с ограниченной ответственностью "Континентальная хоккейная лига"	Член Совета директоров
04.07.2013	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,086617583%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,086617583%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт управления

Дата окончания: 1982 г.

Квалификация: инженер-экономист по организации управления

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
01.09.1999	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Начальник управления финансов
30.06.2005	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Правления
05.06.2003	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
25.04.2011	Совместное предприятие Аль-Букамаль Петролиум	Член Совета директоров
29.06.2012	Закрытое акционерное общество "Севергазнефтепром"	Член Совета директоров
29.06.2012	Закрытое акционерное общество "Севергеология"	Член Совета директоров
20.03.2013	Закрытое акционерное общество "Татех"	Член Совета директоров
14.03.2013	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
19.04.2013	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Член Совета директоров
14.05.2013	Закрытое акционерное общество СК "Чулпан"	Член Совета директоров
22.05.2013	Открытое акционерное общество АИКБ "Татфондбанк"	Член Совета директоров
31.05.2013	Открытое акционерное общество "Ак Барс" Банк	Член Совета директоров
06.06.2013	Открытое акционерное общество "ТАНЕКО"	Член Совета директоров
11.06.2013	Открытое акционерное общество "ЛДС-1000"	Председатель Совета директоров
14.06.2013	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика Ольховская"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,121264617%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,121264617%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт химического машиностроения

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: инженер по автоматизации

Наименование учебного заведения: Институт мировой экономики и информатизации

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: бакалавр экономики

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

Дата окончания: 2002 г.

Переподготовка по программе: Директор по экономике и финансам

Наименование учебного заведения: Институт экономики РАН

Дата окончания: 2003 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
09.01.2008	Негосударственный пенсионный фонд "Социальное развитие"	Президент
01.12.2005	Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства "Липецккомбанк"	Президент
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
19.10.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
06.06.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
07.06.2013	Открытое акционерное общество «Первая грузовая компания»	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 2013 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: преподаватель английского языка

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
23.04.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
20.05.1996	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999г. - ОАО)	Член Правления
23.03.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.11.2007	ОАО "Высшая школа международного бизнеса"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1992 г.

Квалификация: математик

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

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
29.02.2000	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
10.03.2006	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
09.06.2010	Национальный благотворительный фонд развития детского регби	Член Попечительского совета
14.03.2013	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

Правление ОАО Банк ЗЕНИТ

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

Председатель Правления

1. Шпигун Кирилл Олегович

Члены Правления:

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

Сведения о членах Правления ОАО Банк ЗЕНИТ

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

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

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

Дата окончания: 1992 г.

Квалификация: математик

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

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД СССР

Дата окончания: 1982 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	должность
1	2	3
01.08.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1988 г.

Квалификация: математик

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.

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

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

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

Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: инженер-электромеханик-технолог

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

Дата окончания учебного заведения: 1990 г.

Квалификация: математик

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1991 г.

Квалификация: инженер-электромеханик

Наименование учебного заведения: Финансовая Академия при Правительстве РФ

Дата окончания: 1998 г.

Квалификация: экономист

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

Дата окончания: 2007 г.

Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.

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

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

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

Дата окончания: 1977 г.

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

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

Дата окончания: 1988 г.

Квалификация: офицер с высшим военным образованием

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Нижегородский Государственный Технический Университет

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: инженер-системотехник

Наименование учебного заведения: Нижегородский Государственный Технический Университет

Дата окончания: 1995 г.

Квалификация: экономист-менеджер

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2008	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московская государственная академия пищевых производств

Дата окончания: 1993 г.

Квалификация: инженер-механик

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 1999 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
20.10.2003	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт радиотехники, электроники и автоматики

Дата окончания учебного заведения: 1993 г.

Квалификация: инженер электронной техники

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Дата окончания учебного заведения: 2000 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт химического машиностроения

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: инженер по автоматизации

Наименование учебного заведения: Институт мировой экономики и информатизации

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: бакалавр экономики

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

Дата окончания: 2002 г.

Переподготовка по программе: Директор по экономике и финансам

Наименование учебного заведения: Институт экономики РАН

Дата окончания: 2003 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: преподаватель английского языка

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
23.04.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Всесоюзный юридический заочный институт

Дата окончания учебного заведения: 1986 г.

Квалификация: юрист

Наименование учебного заведения: Российская правовая академия Минюста России

Дата окончания учебного заведения: 2003 г.

Ученая степень: Кандидат юридических наук

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
29.04.2011	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.		

Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ОАО Банк ЗЕНИТ

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2013 года, составил 167 235 тыс. руб.

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления ОАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2013 года, составил 182 055 тыс. руб.

Сведения о соблюдении ОАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного поведения

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

Соблюдая законодательство Российской Федерации, ОАО Банк ЗЕНИТ (далее - Банк) также стремится соответствовать стандартам корпоративного управления, в соответствии с рекомендациями ФСФР России и международными стандартами.

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

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

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

В целях соответствия требованиям ФСФР России, выполнение которых является условием включения акций Банка в котировальные списки фондовых бирж РФ, в состав Совета директоров Банка были введены независимые директора.

При Совете директоров Банка действуют комитеты:

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

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

Исполнительными органами Банка (Правлением Банка, Председателем Правления Банка) осуществляется руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с

требованиями действующего законодательства РФ, Устава и внутренних документов Банка.

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

Сведений нет.

Председатель Правления
ОАО Банк ЗЕНИТ

К.О. Шпигун

Главный бухгалтер
ОАО Банк ЗЕНИТ

Т.А. Богачева

М.п.