

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Советом директоров ПАО Банк ЗЕНИТ
«18» апреля 2018 г.,
Протокол № 06 от «20» апреля 2018 г.

УТВЕРЖДЕН
Годовым Общим собранием акционеров ПАО Банк ЗЕНИТ
«24» мая 2018 г.,
Протокол № 1 от «29» мая 2018 г.

Годовой отчет ПАО Банк ЗЕНИТ **за 2017 год**

Составлен в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах.

Подтвержден Ревизионной комиссией
ПАО Банк ЗЕНИТ.

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

Москва
2018

Содержание

Отчет Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2017 год и оценка его деятельности ...	3
Положение ПАО Банк ЗЕНИТ в отрасли	12
Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ПАО Банк ЗЕНИТ.....	14
<i>Корпоративный бизнес.....</i>	<i>14</i>
<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>16</i>
<i>Инвестиционный бизнес.....</i>	<i>18</i>
<i>Частное банковское обслуживание (Private Banking)</i>	<i>19</i>
<i>Розничный бизнес.....</i>	<i>19</i>
<i>Региональное развитие.....</i>	<i>22</i>
<i>Кадровая политика.....</i>	<i>22</i>
<i>Развитие банковских технологий</i>	<i>22</i>
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО Банк ЗЕНИТ.....	24
Энергетические ресурсы, использованные ПАО Банк ЗЕНИТ.....	24
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО Банк ЗЕНИТ.....	24
Крупные сделки.....	34
Сделки, в совершении которых имела заинтересованность	34
Совет директоров ПАО Банк ЗЕНИТ	34
Правление ПАО Банк ЗЕНИТ.....	44
Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ПАО Банк ЗЕНИТ	47
Информация о системе оплаты труда ПАО Банк ЗЕНИТ	47
Сведения о соблюдении ПАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного управления....	51
Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества	52

**Отчет Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ
о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности
за 2017 год и оценка его деятельности**

Совет директоров ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Банк) был образован решением Годового Общего собрания акционеров Банка 25 мая 2017 года.

В состав Совета директоров Банка вошли:

- г-н Батырев Антон Искандерович;
- г-н Воробьев Алексей Сергеевич;
- г-н Дертниг Штефан Франц;
- г-н Маганов Наиль Ульфатович;
- г-н Панферов Алексей Валерьевич;
- г-жа Соколова Мария Александровна;
- г-н Сюбаев Нурислам Зинатулович;
- г-н Тахаутдинов Шафагат Фахразович;
- г-н Тихтуров Евгений Александрович;
- г-н Шibaев Сергей Викторович;
- г-н Шпигун Кирилл Олегович.

13 декабря 2017 года на Внеочередном общем собрании акционеров Банка были досрочно прекращены полномочия членов Совета директоров, избранных на Годовом Общем собрании акционеров Банка 25 мая 2017 года, и избран новый состав Совета директоров в следующем составе:

- г-н Батырев Антон Искандерович;
- г-н Боруцкий Владимир Валерьевич;
- г-н Воробьев Алексей Сергеевич;
- г-н Маганов Наиль Ульфатович;
- г-н Панферов Алексей Валерьевич;
- г-жа Соколова Мария Александровна;
- г-н Сюбаев Нурислам Зинатулович;
- г-н Тахаутдинов Шафагат Фахразович;
- г-н Тихтуров Евгений Александрович;
- г-н Шibaев Сергей Викторович;
- г-н Шпигун Кирилл Олегович.

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

В состав Совета директоров Банка, исходя из требований, выполнение которых является условием включения акций акционерных обществ в котировальные списки фондовых бирж РФ (п.13.3 Устава), входят независимые директора г-н Боруцкий В.В., г-н Панферов А.В., г-н Шибаев С.В.

В 2017 году Совет директоров Банка провел 21 заседание: 6 очных и 15 заочных. В 8 заседаниях участвовали все члены Совета директоров, в 7 заседаниях не участвовал 1 член Совета директоров, в 3 заседаниях не участвовало 2 члена Совета директоров, в 1 заседании не участвовало 3 члена Совета директоров, в 1 заседании не участвовало 4 члена Совета директоров, в 1 заседании не участвовало 5 членов Совета директоров. Средний процент участия членов Совета в заседаниях составил 89,2 %.

На заседаниях Совета директоров были рассмотрены и приняты решения в общей сложности в отношении более ста вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, в том числе:

- предварительное утверждение Годового отчета Банка за 2016 год и годовой бухгалтерской отчетности, в т.ч. Отчета о финансовых результатах за 2016 год;
- о рекомендациях по распределению нераспределенной прибыли прошлых лет для погашения убытков за 2016 год;
- рассмотрение результатов деятельности Банка за 2016 год, утверждение прогнозных показателей работы Банка на 2017 год;
- рассмотрение финансовых результатов деятельности Банка в течении 2017 года, предварительное рассмотрение проекта бюджета Банка на 2018 год;
- о кандидатуре аудитора на 2016 год и 2017 год и определение размеров оплаты услуг аудитора за 2017 год;
- об изменениях в составе Правления ПАО Банк ЗЕНИТ;
- об одобрении условий дополнительного соглашения № 3 к Соглашению об осуществлении мониторинга деятельности Банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации, заключенного с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», связанных с размером вознаграждения работников Банка и особенностями исполнения обязательств по распределению прибыли при реорганизации Банка;
- об утверждении решения о дополнительном выпуске акций Банка;
- утверждение Отчета о заключенных в 2016 году сделках с заинтересованностью;
- о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- утверждение отчета «О результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемые меры по улучшению системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- рассмотрение отчета по анализу рынка труда, в том числе основных тенденций в области оплаты труда за 2016 год, основанных на данных, представленных независимыми консалтинговыми компаниями;
- рассмотрение новой организационной структуры Банка и кадровых изменений в ключевых позициях;
- рассмотрение основных параметров Стратегии развития Банка;
- о состоянии корпоративного портфеля Банка;

- утверждение отчетов по контролю за осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- утверждение планов и отчетов Службы внутреннего аудита;
- утверждение отчетов по ВПОДК Банка за 2017 год;
- созыв Общих собраний акционеров;
- утверждение отчетов комитетов Совета директоров Банка. Рассмотрение Отчета Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2016 год. Оценка деятельности Совета директоров, комитетов Совета директоров и исполнительных органов Банка за отчетный период;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка в рамках компетенции Совета директоров;
- о закрытии Представительства Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) в Республике Кипр;
- перевод Филиала «Курский» ПАО Банк ЗЕНИТ, Филиала Банковский центр ВОЛГА ПАО Банк ЗЕНИТ и Филиала Банковский центр ПОВОЛЖЬЕ ПАО Банк ЗЕНИТ в статусы Операционных офисов.

Основные итоги развития Банка в 2017 году

- Активы Банка на 01.01.2018 составили 225,9 млрд руб., снизившись относительно 01.01.2017 (268,9 млрд руб.) на 15,9%.
- Капитал (для целей расчета норматива достаточности капитала Н1.0 по 395-П) по состоянию на 01.01.2018 составил 37,8 млрд руб.
- Финансовый результат Банка за 2017 год составил – (минус) 4,8 млрд руб. (с учетом СПОД).
- На Внеочередном Общем собрании акционеров Банка 03.02.2017 было принято решение об увеличении уставного капитала ПАО Банк ЗЕНИТ на 14 млрд руб. путем размещения 14 000 000 000 дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций в пределах количества объявленных, номинальной стоимостью 1 руб. каждая акция (протокол Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 03.02.2017 № 1). Установлен способ размещения акций – путем закрытой подписки. Департамент корпоративных отношений Банка России 07.03.2017 зарегистрировал Решение о дополнительном выпуске акций Банка. Размещение дополнительных акций Банка по закрытой подписке осуществлено ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина 06.06.2017. Департамент корпоративных отношений Банка России 15.06.2017 зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка.
- В результате завершения процедуры дополнительной эмиссии акций Банка размер уставного капитала Банка составил 33 545 000 000 рублей. ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина стало владельцем 62,667811891% акций Банка (71,12% совместно с Tatneft Oil AG (Татнефть Ойл АГ)).
- Рейтинговое агентство Moody's в феврале 2017 года повысило долгосрочные рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте и рейтинг старшего необеспеченного долга в национальной валюте Банка до «Ba3» с «B1». Базовая оценка кредитоспособности Банка была подтверждена на уровне «b1», скорректированная базовая оценка кредитоспособности повышена до «ba3» с «b1». Долгосрочная оценка риска контрагента повышена до «Ba2(cr)» с «Ba3(cr)». В феврале 2018 года Moody's изменило с «негативного» на «позитивный» прогноз по рейтингам Банка. Сами рейтинги подтверждены на уровне «Ba3». Кроме того, агентство подтвердило базовую оценку кредитоспособности банка на уровне «b1», скорректированную базовую оценку

кредитоспособности – на уровне «ba3», краткосрочные депозитные рейтинги – на уровне «Not Prime».

■ Международное рейтинговое агентство Fitch в декабре 2017 года подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) Банка ЗЕНИТ на уровне «BB», прогноз стабильный. По мнению агентства, «в случае необходимости велика вероятность поддержки банка со стороны ее конечной материнской компании – ПАО «Татнефть», которая владеет контрольным пакетом акций Банка ЗЕНИТ и уже оказала существенную поддержку бизнесу банка». Также аналитики компании Fitch отмечают комфортный уровень ликвидности и улучшение финансовых показателей Банка.

■ В декабре 2017 года российское рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне «ruA-». По рейтингу установлен стабильный прогноз. Стабильный прогноз по рейтингу установлен исходя из предпосылки о том, что период трансформации бизнеса, в результате которой Банк перестанет испытывать необходимость в поддержке со стороны бенефициаров, будет во многом завершён до конца 2018 года, что отразится в усилении его самостоятельного риск-профиля.

■ В рамках стратегии Банка по работе с проблемной задолженностью течение 2017 года проводился комплекс мероприятий, направленных на погашение кредитов корпоративных заемщиков. Одним из инструментов такой работы являлась уступка прав требований (цессия) по кредитным договорам. В прошедшем году Банк уступил требования по кредитным договорам и прочей дебиторской задолженности на общую сумму 35466 млн руб. Стоимость реализации указанных прав составила 21 504 млн руб. Проведение указанных мероприятий позволило снизить регуляторное давление на капитал Банка, улучшить нормативы ликвидности и достаточности капитала, повысить процентную маржу Банка, что даст возможность в 2018 году сконцентрировать усилия на формировании и росте качественного работающего кредитного портфеля в сегменте малого и среднего бизнеса и розничном сегменте.

■ В 2015 году Советом директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) Банк был включен в список банковских организаций, капитал которых увеличивается посредством облигаций федерального займа (ОФЗ). С 1 октября 2015 года Банк приступил к участию в этой программе. По итогам 2015-2017 года объем задолженности, учитываемый в отчетности АСВ, увеличился на 22,1 млрд руб., при этом прирост составил 28,7% при минимально необходимом уровне в 27,0%.

■ Значения нормативов достаточности капитала:

- Значение Н1.0 на 01.01.2018 составило 17,7%;
- Значение Н1.1 на 01.01.2018 составило 12,2%;
- Значение Н1.2 на 01.01.2018 составило 12,2%.

Корпоративный бизнес

■ По итогам 2017 года общее количество корпоративных клиентов Банка составило 12,6 тыс. компаний, снизившись за отчетный период на 11,6%. Отток клиентов был в значительной степени обусловлен невозможностью для части компаний продолжать деятельность в кризисных условиях, а также проведением работы по идентификации клиентской базы с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

■ Объем средств корпоративных клиентов, включая индивидуальных предпринимателей, на текущих и депозитных счетах (без учета средств в расчетах, в том числе по аккредитивам и ценным бумагам) на 01.01.2018 составил 49 млрд руб., снизившись по сравнению с началом года на 40%.

▪ В течение 2017 года Банк проводил работу по изменению структуры ресурсной базы, в результате чего объем депозитов юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) по итогам года сократился с 54 млрд руб. на 01.01.2017 до 25,3 млрд руб. на 01.01.2018.

▪ По итогам 2017 года совокупный корпоративный кредитный портфель, включая права требования, уменьшился на 28%, или на 37,8 млрд руб., до 78,3 млрд руб. (за вычетом резервов), что связано в первую очередь с работой, направленной на повышение качества кредитного портфеля.

Малый и средний бизнес

▪ По итогам 2017 года портфель кредитов, выданных компаниям МСБ, увеличился на 10%, или 1,1 млрд руб., и на 01.01.2018 составил 12,2 млрд руб.

▪ В отчетном году лимит кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства за счет ресурсов АО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), установленный на Банк, достиг уровня 6,5 млрд руб.

▪ Объем кредитов, обеспеченных государственной гарантийной поддержкой, превысил 1,2 млрд руб.

▪ Остатки на счетах клиентов МСБ снизились за 2017 год на 35% и составили 4,4 млрд руб.

Инвестиционный бизнес

▪ По итогам 2017 года портфель ценных бумаг (не включая производные ценные бумаги и средства, переданные в доверительное управление) увеличился на 80% и на 01.01.2018 составил 55,2 млрд руб. (с учетом инвестиций в дочерние и зависимые организации). В условиях глобальной и внутренней финансовой нестабильности Банк проводил консервативную инвестиционную политику, направленную на повышение ликвидности и снижение рисков.

▪ 98% портфеля ценных бумаг составляют облигации, основу портфеля составляют облигации эмитентов высокого кредитного качества, в основном входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

▪ В 2017 году Банк участвовал в организации 4 облигационных займов общей стоимостью 18,5 млрд рублей. Эмитентами займов преимущественно были кредитно-финансовые учреждения.

▪ Активность Банка в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рэнкингах агентства Sбonds.ru за 2017 год по выпуску облигаций, номинированных в рублях. Так, по итогам 2017 года Банк занял:

• 10-е место в общем рэнкинге организаторов корпоративных облигаций финансовых институтов и банков по объему участия (рыночные выпуски);

• 13-е место в общем рэнкинге организаторов размещения облигаций по объему участия (рыночные выпуски).

Розничный бизнес

▪ Объем депозитов клиентов – физических лиц на 01.01.2018 составил 66,8 млрд руб., сократившись в течение 2017 года незначительно – на 0,8% (67,3 млрд руб. на 01.01.2017).

▪ В 2017 году Банк продолжил развитие розничного кредитования. На фоне незначительного снижения объема портфеля (снижение составило 4% с 30,8 млрд руб. на 01.01.2017 до 29,6 млрд руб. на 01.01.2018) Банку удалось сохранить его высокое качество: объем просроченной задолженности снизился с 4,3% до 3,8% от портфеля, что ниже, чем в среднем по банковской системе.

**При Совете директоров Банка
созданы и функционируют три комитета:**

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

Комитет по кадрам и вознаграждениям

В соответствии с Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям данный комитет формируется преимущественно из независимых членов Совета директоров. Остальными членами Комитета по кадрам и вознаграждениям могут быть члены Совета директоров, не являющиеся единоличным исполнительным органом и (или) членами коллегиального исполнительного органа Банка.

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Банка на 2017 год утвержден решением Совета директоров от 25 мая 2017 года:

- Соколова Мария Александровна – Председатель;
- Тихтуров Евгений Александрович;
- Сюбаев Нурислам Зинатулович;
- Панферов Алексей Валерьевич.

13 декабря 2017 года Совет директоров определил количественный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям – 4 человека – и переизбрал его в следующем составе:

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

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

Комитет по аудиту

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту данный комитет формируется преимущественно из независимых членов Совета директоров.

Состав Комитета по аудиту Банка на 2017 год утвержден решением Совета директоров от 25 мая 2017 года:

- Шибаев Сергей Викторович – Председатель;
- Дертниг Штефан Франц;
- Воробьев Алексей Сергеевич;
- Панферов Алексей Валерьевич.

13 декабря 2017 года Совет директоров определил количественный состав Комитета по аудиту – 4 человека – и переизбрал его в следующем составе:

- Шибает Сергей Викторович – Председатель;
- Боруцкий Владимир Валерьевич;
- Воробьев Алексей Сергеевич;
- Панферов Алексей Валерьевич.

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

Комитет по стратегическому планированию

В соответствии с Положением о Комитете по стратегическому планированию количественный и персональный состав данного комитета, в том числе Председатель Комитета и его заместитель, утверждаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Совета директоров Банка либо иных членов Совета директоров Банка.

25 мая 2017 года Совет директоров определил количественный состав Комитета по стратегическому планированию – 7 человек – и избрал его в следующем составе:

- Сюбаев Нурислам Зинатулович – Председатель;
- Батырев Антон Искандерович;
- Дертниг Штефан Франц;
- Соколова Мария Александровна;
- Шибает Сергей Викторович;
- Шпигун Кирилл Олегович;
- Панферов Алексей Валерьевич.

13 декабря 2017 года Совет директоров определил количественный состав Комитета по стратегическому планированию – 6 человек – и переизбрал его в следующем составе:

- Сюбаев Нурислам Зинатулович – Председатель;
- Батырев Антон Искандерович;
- Боруцкий Владимир Валерьевич;
- Соколова Мария Александровна;
- Шибает Сергей Викторович;
- Панферов Алексей Валерьевич.

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

Заключение:

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы Банка, также в основном расположена в России. В последние годы наблюдалось ухудшение ситуации в российской экономике, вызванное снижением цен на нефть и введением санкций в отношении России со стороны стран ОЭСР. В 2015 году реальный ВВП РФ снизился на 2,5%, в 2016 году – на 0,2%. Наибольшее снижение выпуска отмечалось по таким видам экономической деятельности, как оптовая и розничная торговля (падение на 12,2% за 2015-2016 годы), гостиницы и рестораны (6,8%), и обрабатывающие производства (4,8%).

В 2017 году экономика начала восстанавливаться. По данным Росстата, в 2017 году реальный ВВП РФ вырос на 1,5% по сравнению с 2016 годом. Наибольшие темпы роста показали такие виды деятельности, как деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений (5%), транспортировка и хранение (3,7%), деятельность в области информации и связи (3,6%).

В непростых экономических условиях темпы роста основных показателей банковского сектора существенно замедлились. По данным ЦБ РФ, совокупные активы банковского сектора в 2015 году выросли всего на 6,9%, в 2016 – снизились на 3,5%, в 2017 – увеличились на 6,4%. Кредиты нефинансовым организациям характеризуются схожей динамикой: рост на 12,7% в 2015 году, снижение на 9,5% в 2016 году и рост на 0,2% в 2017 году. Капитал банков в 2015 году увеличился на 13,6%, в 2016 – на 4,2%, в 2017 – всего на 0,1%.

ПАО Банк ЗЕНИТ ставило своей стратегической целью на 2017 год сохранение финансовой устойчивости, консервативный рост активов Банка, включая наращивание объемов высокомаржинальных активов – кредитование предприятий МСБ и розничного кредитования, реализацию приоритетных задач обеспечения высокого качества портфелей, развития продуктового ряда, в том числе транзакционных продуктов, повышения операционной эффективности и обеспечения устойчивого развития.

Данная цель была в общем достигнута. Проведены мероприятия по увеличению достаточности капитала, в том числе проведена дополнительная эмиссия со стороны основного акционера – ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина. Существенно снизился уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле. Наблюдался прирост в розничном сегменте и сегменте МСБ, увеличена доля рынка, занимаемая Банком в сегменте розничного кредитования. Увеличена доля комиссионного дохода в общем доходе Банка. Была существенно снижена стоимость фондирования – как за счет общего рыночного тренда, так и за счет отказа от части наиболее дорогих пассивов. В декабре 2017 года Банк получил рейтинг «ruA-» Эксперт РА.

В 2017 году был обновлен состав Совета директоров Банка и комитетов при Совете директоров. Обновилась управленческая команда Банка, включая состав Правления Банка. Сформирована обновленная структура коллегиальных органов Банка. Утверждена новая организационно-управленческая структура Банка. Была сформирована долгосрочная система мотивации руководства Банка.

Банк продолжал работу по повышению эффективности своей деятельности. Достигнуто снижение затрат по сравнению с 2016 годом, при этом экономия от утвержденного плана затрат составила 1 310 млн руб. В 2017 году Банк проводил серьезную подготовку к реализации стратегического проекта по изменению операционной модели банков Банковской группы ЗЕНИТ, интеграции банков группы и повышению операционной эффективности. Старт основных мероприятий проекта произойдет в 2018 году. В частности, Банк перейдет на новую промышленную АБС ЦФТ и новую платформу ДБО. Также в 2018 году запланировано юридическое присоединение к ПАО Банк ЗЕНИТ банков АБ «Девон-Кредит» (ПАО) и ПАО «Спиритбанк».

В целом развитие банковского сектора в среднесрочной перспективе будет зависеть от экономической активности. Рост активов банковского сектора станет возможен лишь в случае возобновления положительной динамики ВВП. Ожидается, что реальные доходы населения увеличатся на 1,9-3,3%. Рост промышленного производства составит 1,5%. Продолжится рост концентрации государства в стратегически важных отраслях экономики, в том числе концентрации государственных банков, сокращение доли небольших банков. Произойдет смещение акцента с либерализации финансовых рынков к более свободному обмену технологиями и человеческим капиталом.

Ключевыми приоритетами развития Банка и Банковской группы ЗЕНИТ на 2018 год являются выход на безубыточность, рост клиентской базы, поиск и развитие новых точек роста, а также решение задач по интеграции группы банков и повышению операционной эффективности, в том числе за счет технологического совершенствования. Приоритетными направлениями будут развитие розничного бизнеса, малого и среднего бизнеса и отдельных продуктовых направлений: факторинга, электронных гарантий, лизинга. Планируются сокращение доли проблемных и потенциально проблемных активов и рост качественного кредитного портфеля в целевых отраслях. Также планируется увеличение маржи за счет снижения стоимости рублевых пассивов.

Оценка деятельности Совета директоров

Действующий в отчетный период состав Совета директоров обеспечил эффективное исполнение возложенных на него функций, своевременно принимал необходимые решения. Совет директоров Банка был сформирован в соответствии с российской практикой подбора, номинирования и избрания членов совета директоров.

Деятельность Совета директоров, его комитетов и каждого его члена соответствовала потребностям Банка в рамках достижения целей по реализации стратегического развития Банка.

Признать работу Совета директоров Банка, членов Совета директоров Банка, а также работу комитетов Совета директоров за отчетный период положительной.

Положение ПАО Банк ЗЕНИТ в отрасли

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

ПАО Банк ЗЕНИТ – головной банк одноименной Банковской группы ЗЕНИТ (далее – Банковская группа), в которую входят дочерние кредитные организации: АБ «Девон-Кредит» (ПАО), ПАО «Липецккомбанк», АО Банк ЗЕНИТ Сочи, ПАО «Спиритбанк» – занимающие значимую долю в банковском секторе в регионах присутствия: Республике Татарстан, Липецкой области, Краснодарском крае и Тульской области соответственно. Общая региональная сеть Банковской группы представлена в 51 городе Российской Федерации.

Банком ведется активная работа по продвижению всех видов финансовых услуг, востребованных на российском рынке. Стратегическим приоритетом, направленным на обеспечение долгосрочной конкурентоспособности и укрепление позиций Банка, является задача развития в качестве универсального банка, имеющего общедоверительную сеть. Миссия Банка – функционирование в качестве универсальной банковской группы федерального масштаба, надежного бизнес-партнера и ответственного члена финансового сообщества, способствующего развитию своих клиентов и финансовых рынков.

В сложившихся экономических условиях Банк сохранил конкурентные позиции по ключевым показателям деятельности в числе top-30 частных российских банков. В частности, исходя из данных портала banki.ru, по итогам 2017 года Банк занял:

- по размеру капитала – 25-е место;
- по размеру активов – 39-е место;
- по кредитному портфелю – 36-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 высокие стандарты по предоставлению услуг частного банковского обслуживания (Private Banking).

Международное рейтинговое агентство Fitch в декабре 2017 года подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) Банка на уровне «ВВ», прогноз стабильный. По мнению агентства, «в случае необходимости велика вероятность поддержки банка со стороны ее конечной материнской компании – ПАО «Татнефть», которая владеет контрольным пакетом акций Банка ЗЕНИТ и уже оказала существенную поддержку бизнесу банка». Также аналитики компании Fitch отмечают комфортный уровень ликвидности и улучшение финансовых показателей Банка.

В декабре 2017 года российское рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне «ruA-». По рейтингу установлен стабильный прогноз. Стабильный прогноз по рейтингу установлен исходя из предпосылки о том, что период трансформации бизнеса, в результате которой Банк перестанет испытывать необходимость в поддержке со стороны бенефициаров, будет во многом завершен до конца 2018 года, что отразится в усилении его самостоятельного риск-профиля.

Рейтинговое агентство Moody's в феврале 2017 года повысило долгосрочные рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте и рейтинг старшего необеспеченного долга в национальной валюте Банка до «Ba3» с «B1». Базовая оценка кредитоспособности Банка подтверждена на уровне «b1», скорректированная базовая оценка кредитоспособности повышена до «ba3» с «b1». Долгосрочная оценка риска контрагента повышена до «Ba2(cr)» с «Ba3(cr)».

Активность Банка в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рейтингах агентства Сbonds.ru за 2017 год по выпуску облигаций, номинированных в рублях. Так, по итогам 2017 года Банк занял:

- 10-е место в рейтинге организаторов корпоративных облигаций финансовых институтов и банков по объему участия (рыночные выпуски);
- 13-е место в общем рейтинге организаторов размещения облигаций по объему участия (рыночные выпуски).

В 2017 году Банк продолжил развитие розничного кредитования. На фоне незначительного снижения объема портфеля (снижение составило 4% с 30,8 млрд руб. до 29,6 млрд руб.) Банку удалось сохранить его высокое качество: объем просроченной задолженности снизился с 4,3% до 3,8% от портфеля.

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

Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ПАО Банк ЗЕНИТ

В 2017 году Банк продолжил развиваться как универсальный банк федерального масштаба. Банк уже многие годы последовательно реализует стратегию развития в рамках модели универсального банка, базовыми принципами которой являются консервативный подход к наращиванию объемов бизнеса и консервативный подход к принятию рисков (Банк не развивает высокорискованные продукты ни по одному из направлений бизнеса) с целью обеспечения качества активов, надежности и финансовой устойчивости.

Особое внимание было уделено повышению эффективности текущей деятельности Банка, включая работу с портфелем проблемных активов и вопросы операционной эффективности.

В 2017 году обновлена управленческая команда Банка, включая Правление.

Основные параметры макропрогноза на 2018 год:

- снижение ключевой ставки с 8,25% до 7,25%;
- незначительное увеличение среднего курса рубля к доллару – на конец 2018 года курс 59,5 руб./долл., при сохранении высокого риска курсовой нестабильности;
- прирост ВВП и промышленного производства на уровне 2%, сохранение дефицита бюджета, прирост розничных продаж на 2,5%, продолжение стагнации экономики.

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

- получение прибыли в 2018 году в целом по Банку с учетом запланированных слияний;
- увеличение маржи за счет снижения стоимости пассивов;
- существенное увеличение комиссионного дохода. Ключевые драйверы роста – электронные гарантии и продажа страховых продуктов розничным клиентам;
- приоритет в развитии розничного и малого и среднего бизнеса и отдельных продуктовых направлений: факторинга, электронных гарантий, лизинга;
- реализация программы интеграции банков Банковской группы;
- повышение операционной эффективности;
- сокращение доли проблемных и потенциально проблемных активов на балансе Банка, рост качественного кредитного портфеля в целевых отраслях.

К числу наиболее важных направлений деятельности Банка относятся: снижение себестоимости предлагаемых услуг и продуктов, дальнейшая реализация проектов развития, направленных на повышение качества финансового управления и управления рисками, развитие транзакционного бизнеса, технологий продаж и обслуживания клиентов, создание современной технологической платформы на основе лучших мировых практик и стандартов.

Корпоративный бизнес

Комплексное обслуживание клиентов является приоритетом для Банка. В работе с корпоративными клиентами делается акцент на установление и поддержание с предприятиями долгосрочных отношений. Услуги Банка в первую очередь ориентированы на клиентов из России.

По итогам 2017 года общее количество корпоративных клиентов Банка составило 12,6 тыс. компаний, снизившись за отчетный период на 11,6%. Отток клиентов был в значительной степени обусловлен невозможностью для части компаний продолжать деятельность в кризисных условиях,

а также проведением работы по идентификации клиентской базы с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Объем средств корпоративных клиентов, включая индивидуальных предпринимателей, на текущих и депозитных счетах (без учета средств в расчетах, в том числе по аккредитивам и ценным бумагам) на 01.01.2018 составил 49 млрд руб.

Кредитная политика Банка в 2017 году была направлена на поддержание и сохранение качественного кредитного портфеля, прежде всего в части кредитования предприятий реального сектора экономики, приоритетных и социально значимых отраслей, таких как машиностроение, предприятия агропромышленного комплекса, военно-технического сектора, строительного комплекса, пищевой промышленности и торговли.

По итогам 2017 года совокупный корпоративный кредитный портфель, включая права требования, уменьшился на 28% или на 37,8 млрд руб. до 78,3 млрд руб. (за вычетом резервов).

В 2017 году основной акцент в кредитовании был сделан на работе с текущим кредитным портфелем: мониторинге финансового состояния заемщиков, улучшении структуры залогов, контроле качества кредитного портфеля, работе с проблемной задолженностью.

В 2015 году Советом директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) Банк был включен в список банковских организаций, капитал которых увеличивается посредством облигаций федерального займа (ОФЗ). С 1 октября 2015 года Банк приступил к участию в этой программе. По итогам 2015-2017 года объем задолженности, учитываемый в отчетности АСВ, увеличился на 22,1 млрд руб., при этом прирост составил 28,7% при минимально необходимом уровне в 27,0%. В том числе по корпоративным заемщикам, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики, определенных соглашением с АСВ, увеличение портфеля составило 1,2 млрд руб., или 2,4%.

В 2017 году Банк продолжил работу на рынке торгового финансирования.

По состоянию на 01.01.2018 портфель гарантий составил 14,1 млрд руб., включая электронные банковские гарантии для субъектов малого и среднего бизнеса (снижение по портфелю по сравнению с показателем на 01.01.2017 составило 7%, при этом портфель электронных банковских гарантий вырос более чем в 10 раз), портфель аккредитивов составил – 2,5 млрд руб. (снижение в 2 раза).

Снижение объемов портфелей, в первую очередь портфеля импортных аккредитивов, вызвано макроэкономической ситуацией в целом и сохраняющимися санкциями в отношении Российской Федерации.

В то же время значительно увеличился объем экспортных аккредитивов. Так, их объем в 2017 г составил 1,4 млрд долларов США (рост 14,3% по сравнению с 2016 годом), в том числе объем подтвержденных аккредитивов – 346 млн долларов США (рост 21,4 %)

Комплексное обслуживание экспортеров является одной из приоритетных задач. Банк планирует развивать данное направление и расширять комплекс услуг, предоставляемых компаниям-экспортерам.

Объем кредитов, выданных под страховое покрытие АО «ЭКСАР» в 2017 году, вырос в 7 раз и приблизился к миллиарду рублей.

В октябре 2017 года между ПАО Банк ЗЕНИТ и АО «Российский экспортный центр» было заключено Рамочное соглашение для участия в Программе субсидирования. Программа субсидирования нацелена на поддержку российского экспорта путем предоставления из федерального бюджета денежных средств на цели субсидирования процентных ставок по экспортным кредитам. В конце декабря 2017 года в рамках участия в Программе субсидирования между ПАО Банк ЗЕНИТ и АО «Российский экспортный центр» было заключено

2 индивидуальных соглашения, касающихся получения компенсационной выплаты по кредитным договорам клиентов Банка.

Благодаря участию в Программе субсидирования у ПАО Банк ЗЕНИТ появляются дополнительные возможности для привлечения новых клиентов, экспортирующих товары (работы, услуги) из РФ, и предложения финансирования по низкой, фактически минимально возможной стоимости.

В 2017 году Банк провел масштабную работу в части продуктов и услуг для клиентов МСБ, а также реализовал ряд знаковых проектов для казначейств крупных корпоративных клиентов.

Среди основных нововведений можно выделить:

- Обновление линейки тарифных планов для клиентов сегмента МСБ;
- Новые высокодоходные базовые тарифы РКО;
- Мобильное приложение для юридических лиц с платежным сервисом;
- Комплексный договор обслуживания корпоративных клиентов Банка;
- Сервис проверки контрагентов;
- Расширенный сервис СМС-информирования клиентов;
- Овердрафт по счету Таможенной карты;
- Размещение депозитов на короткие сроки через ДБО.

В 2018 году будет продолжена работа по развитию линейки транзакционных продуктов, улучшению качества клиентского сервиса, увеличению скорости обслуживания клиентов и снижению операционных затрат:

- Внедрение модуля администрирования услуг клиентами в ДБО;
- Увеличение продленного операционного дня до 19:00;
- Развитие инструментария для клиентов, ведущих внешнеэкономическую деятельность;
- Оптимизация процедуры открытия расчетного счета;
- Внедрение страховой коробки для клиентов сегмента МСБ;
- Продукт «Фото-счет» через мобильное приложение для юридических лиц;
- Расширение линейки продуктов срочного привлечения, доступных в системе Клиент-Банк.

Малый и средний бизнес

В 2017 году Банк продолжил наращивать объемы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. По итогам 2017 года портфель кредитов, выданных компаниям МСБ, увеличился на 10%, или 1,1 млрд руб., и на 01.01.2017 составил 12,2 млрд руб.

Ключевыми факторами развития МСБ в 2017 году стали:

- старт выдачи кредитов по Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства «Программа 6,5» в рамках установленного на Банк лимита 4,2 млрд руб.;

- расширение линейки сервисов расчетно-кассового обслуживания, модернизация тарифных планов и формирование дополнительных источников роста комиссионного дохода, в результате чего комиссионный доход в расчете на 1 активного клиента увеличился на 60% от уровня 2016 года и достиг 6 тысяч рублей в месяц;

- развитие гарантийного бизнеса, в рамках которого внедрена собственная платформа выдачи гарантий онлайн с возможностью одобрения заявки за 15 минут и выдачи гарантий по ЭЦП.

Кредитный портфель сегмента МСБ за 2017 год увеличился на 21% до 13,5 млрд руб., при этом:

- в феврале 2017 года был выдан первый кредит в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства «Программа 6,5», и уже к концу года по данному продукту выдано кредитов на сумму 2,4 млрд руб., а лимит АО «Корпорация МСП», установленный на Банк, превысил 4 млрд руб.;

- объем кредитов, обеспеченных государственной гарантийной поддержкой, составил 3,6 млрд руб.;

- в декабре 2017 года Банк реализовал сделку по привлечению целевого кредита АО МСП Банк на рефинансирование кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства на развитие бизнеса в моногородах.

Последовательный рост кредитного портфеля МСБ отразился на позициях Банка в рэнкинге «Эксперт РА» за 6 месяцев 2017 года, в котором Банк сохранил за собой 13-е место по объему кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства.

В целях обеспечения высокого качества кредитного портфеля Банком применялся консервативный подход к оценке кредитных рисков. Доля кредитов клиентам МСБ, обеспеченных залогом недвижимого имущества, превышает 75% от объема портфеля. Уровень просроченной задолженности по портфелю МСБ Банка на конец 2017 года составил 4,5%. При этом в банковской системе России уровень просроченной задолженности по кредитам МСБ по итогам 2017 года находится на уровне 14,9%.

В 2017 году Банк продолжил развивать гарантийный бизнес в сегменте экспресс-гарантий, выпустив клиентам гарантии на общую сумму 2,8 млрд рублей, что в 3 раза больше, чем в 2016 году:

- в июле 2017 года максимальный лимит на клиента по экспресс-гарантиям увеличен с 15 до 60 млн рублей;

- в декабре 2017 года запущена платформа выдачи экспресс-гарантий bg.zenit.ru, в рамках которой предварительное решение по заявке формируется за 15 минут и осуществляется полный цикл обработки заявок – от подачи документов до подписания гарантии ЭЦП;

- в декабре 2017 года выпущено более 150 гарантий на сумму 533 млн рублей.

В отчетном году объем комиссионного дохода РКО по сегменту МСБ увеличился на 73%, в первую очередь за счет роста доходности в расчете на 1 клиента:

- запущено мобильное приложение ЗЕНИТ БИЗНЕС, включающее в себя не только информационный сервис по контролю состояния счета, но и платежный функционал;

- доля активных клиентов в структуре клиентской базы МСБ увеличилась с 58% до 61%;

- внедрен новый сервис «Индикатор», позволяющий клиентам проверять своих контрагентов в момент подготовки платежа в интернет-банке;

- модернизированы тарифные планы «СтартАп» и «Базовый» для начинающих предпринимателей;

- в соответствии с тенденциями рынка внедрены дополнительные статьи комиссионного дохода – за ведение неактивных счетов, за выдачу/перевод остатков при закрытии счета по основаниям 115-ФЗ.

Работа с клиентами МСБ в 2018 году сохранит характер стратегического направления деятельности Банка. Развитие бизнеса в 2018 году будет осуществляться в рамках следующих приоритетов:

- увеличение доли Банка на рынке банковских гарантий для малого и среднего бизнеса;
- сокращение срока привлечения клиентов на РКО за счет оптимизации технологии открытия счета;
- рост остатков на счетах клиентов МСБ за счет увеличения клиентской базы и расширения линейки депозитных продуктов;
- увеличение портфеля, сформированного при участии институтов развития малого и среднего предпринимательства.

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.

По итогам 2017 года портфель ценных бумаг (не включая производные ценные бумаги и средства, переданные в доверительное управление) увеличился на 80% и на 01.01.2018 составил 55,2 млрд руб. (с учетом инвестиций в дочерние и зависимые организации). В условиях глобальной и внутренней финансовой нестабильности Банк проводил консервативную инвестиционную политику, направленную на повышение ликвидности и снижение рисков.

98% портфеля ценных бумаг составляют облигации, основу портфеля составляют облигации эмитентов высокого кредитного качества, в основном входящие в ломбардный список ЦБ.

В 2017 году были успешно пройдены 11 публичных безотзывных оферт на приобретение Банком облигаций по требованию их владельцев. В рамках исполнения оферт по требованию их владельцев Банк приобрел на казначейский счет депо, открытый в НКО АО НРД, облигации в количестве 21 303 520 штук по цене, равной 100 % от номинальной стоимости облигаций. Также в течение 2017 года Банк пять раз объявлял оферту по соглашению с владельцами облигаций. В рамках исполнения оферт по соглашению с владельцами облигаций Банк приобрел 1 240 621 штук облигаций по цене 99,14 % – 99,85 % от номинальной стоимости облигаций (в зависимости от выпуска).

В 2017 году Банк участвовал в организации 4 облигационных займов общей стоимостью 18,5 млрд рублей. При этом эмитентами займов преимущественно были кредитно-финансовые учреждения.

По состоянию на 31.12.2017 в обращении находилось 2 выпуска классических облигаций на общую сумму 4,4 млрд руб. и 8 выпусков биржевых облигаций на общую сумму 10,5 млрд руб. В течение 2017 года Банк новые выпуски не размещал.

Активность Банка в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рэнкингах агентства Sбonds.ru за 2017 год по выпуску облигаций, номинированных в рублях. Так, по итогам 2017 года Банк занял:

- 10-е место в рэнкинге организаторов корпоративных облигаций финансовых институтов и банков по объему участия (рыночные выпуски),
- 13-е место в общем рэнкинге организаторов размещения облигаций по объему участия (рыночные выпуски).

В рамках брокерского обслуживания клиентов Банк предлагает полный спектр услуг на российском фондовом рынке. Банк является универсальным брокером, осуществляющим

операции на всех основных рынках, что позволяет клиентам Банка совершать сделки на наиболее выгодных условиях с минимальными затратами времени и средств.

Банк имеет давние деловые и партнерские отношения с крупнейшими российскими и международными финансовыми институтами. Это позволяет предоставлять широкий спектр услуг на высоком уровне. Обширная корреспондентская сеть Банка предоставляет клиентам возможности для максимально эффективного проведения расчетов по внешнеторговым контрактам и осуществления переводов в различные регионы мира.

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

Частное банковское обслуживание (Private Banking)

В течение 2017 года Банк решал задачу снижения стоимости пассивов Private Banking, как за счет общего рыночного тренда, так и за счет отказа от части наиболее дорогих пассивов клиентов.

Остатки по пассивам клиентов Private Banking за 2017 снизились на 2,1% с 60,6 млрд руб. до 59,3 млрд руб.

Снижение дорогих пассивов в конце 2017 года позволит сократить процентные расходы в 2018 году не менее чем на 1 млрд руб.

В 2017 году удалось повысить операционную эффективность данного бизнеса, что существенно снизило административно-хозяйственные расходы по сравнению с планом.

В 2018 приоритетами для развития направления являются:

- сохранение пассивной базы, обеспечение снижения ставки привлечения пассивов на 0,5 п.п., сокращение доли валютных пассивов;
- перевод 2 млрд рублей из пассивов в инвестиционные инструменты с комиссионным доходом;
- развитие продаж инвестиционных продуктов, страховых продуктов, инвестиционного консультирования, нефинансового консультирования в рамках «Семейного офиса».

Розничный бизнес

В 2017 году Банк продолжил развитие розничного кредитования. На фоне незначительного снижения объема портфеля (снижение составило 4% с 30,8 млрд руб. до 29,6 млрд руб.) Банку удалось сохранить его высокое качество: объем просроченной задолженности снизился с 4,3% до 3,8% от портфеля, что ниже, чем в среднем по банковской системе. Низкий уровень просроченной задолженности по розничному портфелю Банка обусловлен консервативной кредитной политикой, в частности, сформированной структурой розничного кредитного портфеля, в котором свыше 65% составляют ипотечные кредиты.

Снижение портфеля по ипотечному кредитованию в 2017 году связано с тем, что многие банки-конкуренты за счет существенного снижения процентных ставок сфокусировались на программе рефинансирования ипотечных кредитов иных банков.

Высокие объемы продаж Военной ипотеки достигнуты за счет сложившихся партнерских отношений с ключевыми игроками строительного рынка Московского региона (ГК ПИК, «Гранель»), запуска ипотечной программы для участников НИС «Кредит семейный», которая до сих пор не имеет аналогов на рынке, а также за счет реализации программы ипотечного кредитования военнослужащих с возможностью использования средств материнского капитала в качестве первоначального взноса.

Выдачи в рамках Классической ипотеки в основном были на приобретение недвижимости на вторичном рынке жилья и в Специальных проектах-новостройках.

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

- объем эмиссии банковских карт, выпущенных клиентам Банка на конец 2017 года, увеличился на 12,9% и составил более 94 тыс. шт.;
- единая сеть банкоматов терминалов Банковской группы ЗЕНИТ и банков-партнеров к концу отчетного года составила 921 шт., в т.ч. на 01.01.2018 сеть банкоматов Банка насчитывала 301 шт.;
- осуществлено раскрытие банкоматной сети на обслуживание карт МПС China UnionPay и ПС «Мир»;
- Банк реализует в платежных системах спонсорские программы, в рамках которых Банком спонсируется 8 банков-партнеров, т.ч. банки – участники Банковской группы ЗЕНИТ.

Оборот Банка по торговому эквайрингу в 2017 году был увеличен на 6% по сравнению с предыдущим годом и составил 30,4 млрд рублей. Количество POS-терминалов на конец 2017 года составило 5 184 шт. Благодаря проводимым в 2017 году мероприятиям в рамках развития торгового эквайринга было реализовано:

- раскрытие терминальной сети к обслуживанию карт МПС China UnionPay и ПС «Мир»;
- вступление Банка в федеральную систему лояльности от НСПК «Лояльность для карт МИР»;
- обновление парка терминалов с функцией обслуживания бесконтактных платежей с 50% (в начале года) до 70% (в конце года);
- функционал по взиманию дополнительной комиссии за обслуживание терминалов (абонентская плата).

В течение 2017 года Банк продолжил развитие агентского комиссионного бизнеса, клиентам стали доступны новые страховые продукты, такие как: инвестиционное страхование жизни, защита банковской карты от мошенничества, защита жизни и здоровья, защита имущества, также были представлены услуги по получению налогового вычета и юридической консультации «Личный адвокат». Активно развивались продажи страховых продуктов в сотрудничестве с лидерами рынка страхования: ООО СК «Росгосстрах-Жизнь», ООО СК «ВТБ-Страхование», ОАО «Альфа-Страхование» и др., что позволило обеспечить доход по данному направлению в более 78 млн руб. по итогам года.

В целях улучшения качества обслуживания клиентов в 2017 году Банком реализован ряд новых продуктов и услуг:

- карта с начислением процентов на остаток средств на счете «Доходный остаток»;
- карта с CashBack при оплате товаров и услуг в категории «Развлечения» (кафе, рестораны, билеты в кинотеатры, театры, аквапарки, цирки и т.д.), держатели получают на карточный счет возврат средств в размере 10%;
- реализована возможность смены ПИН-кода в банкоматах Банка и сторонних банков;
- со второго полугодия держатели карт Банка могут пополнять их без комиссии в терминалах ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и в банкоматах и платежных терминалах ПАО «БИНБАНК» по всей России;
- Банк присоединился к кэшбэк-сервису платежной системы «Мир», держатели карт «Мир» получили возможность возвращать до 20% потраченных средств при оплате картами в торгово-сервисных предприятиях – партнерах проекта, началось подключение предприятий, находящихся

на эквайринговом обслуживании в Банке, компании смогут формировать адресные маркетинговые предложения и проводить таргетированные акции для держателей карт платежной системы «Мир»;

- в интернет-банке «ЗЕНИТ Онлайн» и в банкоматах Банка заработал собственный сервис переводов с карты на карту, воспользоваться им могут как держатели карт Банка, так и клиенты других банков;

- линейка срочных банковских вкладов пополнилась новым продуктом – вкладом «Стратегия лидерства» – это комплексный продукт, объединяющий в себе депозит и полис инвестиционного страхования жизни (ИСЖ);

- в течение года линейка срочных вкладов дважды пополнялась сезонными вкладами:

- в летний период был запущен сезонный вклад «Краски лета»;

- с 03.11.2017 стал доступен новый сезонный вклад «ЗЕНИТ Плюс», при открытии депозита каждый вкладчик может получить моментальную карту Visa Quick Welcome с cash back 1% и начислением до 5% годовых на остаток средств на карточном счете;

- в октябре продуктовая линейка Банка пополнилась еще одним новым продуктом – накопительным счетом, который дает возможность получать доход, не зависящий от объема остатка средств на счете и сравнимый с доходностью по срочным вкладам (до 6% годовых);

- была запущена программа рефинансирования кредитов для физических лиц, которая распространяется на ипотеку, потребительские кредиты, задолженности по кредитным и дебетовым картам с овердрафтом и автокредиты, и позволяет заемщикам объединить в один до пяти кредитов.

В целях укрепления своих рыночных позиций и наращивания объемов бизнеса в 2018 году Банк рассматривает в качестве приоритетных следующие основные направления:

- развитие транзакционного бизнеса, направленного на создание ценности для клиента путем предоставления комплекса расчетных услуг и прочих сервисов, не связанных с финансированием;

- работа с существующей клиентской базой с целью повышения уровня активности клиентов;

- развитие дистанционных каналов продаж и обслуживания;

- развитие кредитования и обслуживания частных клиентов, в т.ч. военнослужащих;

- секьюритизация ипотечного портфеля в рамках военной ипотеки;

- модификация и развитие продуктовой линейки в рамках военной ипотеки;

- развитие дополнительных карточных сервисов;

- наращивание пассивной базы;

- продвижение розничных банковских продуктов в рамках перекрестных продаж для корпоративных клиентов, в т. ч. для малого и среднего бизнеса;

- расширение сети предприятий, обслуживающихся в Банке в рамках торгового эквайринга.

Региональное развитие

По состоянию на 01.01.2018 сеть продаж Банка насчитывала 80 подразделений, в том числе: Головной офис, 8 региональных филиалов, 32 операционных и дополнительных офиса, 42 операционные кассы вне кассового узла. Также Банк имеет Представительство в Республике Кипр. На территории Российской Федерации Банк представлен в следующих регионах: Воронежская область, Калининградская область, Кемеровская область, Курская область, Ленинградская область, г. Москва и Московская область, Нижегородская область, Новосибирская область, Омская область, Пермский край, Республика Алтай, Республика Татарстан, Ростовская область, Самарская область, г. Санкт-Петербург, Саратовская область, Свердловская область, Удмуртская Республика, ХМАО-Югра, Челябинская область.

В 2017 году Банк продолжил плановую работу по повышению эффективности деятельности региональной сети и оптимизации нерентабельных подразделений. Общее число подразделений за отчетный год сократилось на 7 единиц.

В соответствии с утвержденной стратегией в 2018 году Банк продолжит реорганизацию своей филиальной сети за счет консолидации структурных подразделений дочерних банков – АБ «Девон-Кредит» (ПАО), ПАО «Спиритбанк». Также запланировано расширение бизнеса Банка за счет открытия дополнительных подразделений в следующих регионах (городах): г. Москва, Московская область, г. Санкт-Петербург, г. Новосибирск, г. Нижний Новгород, г. Екатеринбург и г. Кемерово.

Кадровая политика

В 2017 году одной из основных задач кадровой политики Банка стало повышение производительности труда и сохранение созданного в процессе развития Банка кадрового потенциала. В Банке постоянно проводятся меры, которые направлены на оптимальное распределение трудовых ресурсов, рациональное использование технологий и совершенствование бизнес-процессов.

Среднесписочная численность персонала ПАО Банк ЗЕНИТ за 2017 год составила 2 070 человек (за 2016 год – 2 050).

В 2017 году в целях повышения продаж банковских продуктов, эффективного взаимодействия с компаниями-партнерами, увеличения количества клиентов Банка, а также повышения качества их обслуживания в Банке разработаны новые мотивационные программы.

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

Банк уделяет внимание приобретению и развитию знаний и навыков сотрудников, необходимых для их профессиональной деятельности. Клиентские подразделения по-прежнему являлись основной целевой группой для обучения в 2017 году. Для этих сотрудников на регулярной основе внутренними силами проводилось обучение по следующим направлениям: техника продаж, условия продуктовой линейки, работа с программным обеспечением.

В 2017 году Банк продолжил активное использование дистанционных форм обучения. В частности, была расширена линейка электронных курсов: их тематика охватывает офисные и банковские программы, стандарты продаж, условия продуктов и услуг и вводную информацию для новых сотрудников.

Развитие банковских технологий

В 2017 году в соответствии с текущими задачами Банка проводилась работа по следующим направлениям:

1. Совершенствование технологии обслуживания клиентов:

- завершена работа по переходу на новую, усовершенствованную версию системы дистанционного банковского обслуживания и мобильного приложения для физических лиц;
- внедрена система работы с электронными банковскими гарантиями;
- проведена смена версии системы WAY4, что позволило повысить надежность и качество услуг, предоставляемых держателям пластиковых карт;
- обновлено программное обеспечение банкоматно-терминальной сети, что позволило повысить ее защищенность от мошеннических операций.

2. Совершенствование технологии финансового управления:

- приведение автоматизированной банковской системы в соответствие с существенно изменившимися требованиями Банка России;
- автоматизация процессов формирования управленческой отчетности и финансовой отчетности по стандартам МСФО;
- стартовал проект по внедрению системы КХД;
- начаты работы по созданию аналитических витрин данных.

3. Совершенствование информационных технологий Банка:

- продолжилось совершенствование комплексной системы мониторинга объектов IT-инфраструктуры Банковской группы за счет внедрения транзакционного мониторинга прикладных систем;
- продолжилась модернизация систем хранения данных с целью снижения эксплуатационных расходов, повышения надежности и доступности.

В 2018 году планируется реализовать проекты развития, связанные в основном с заменой основной Автоматизированной Банковской системы (АБС), развитием программно-прикладных систем для развития массового розничного бизнеса и МСБ, систем информационной безопасности, и совершенствованием систем управления ИТ-сервисами.

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

По итогам Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 25.05.2017, было принято решение нераспределенную прибыль прошлых лет в размере 5 963 010 тыс. руб. и средства резервного фонда в размере 889 207 тыс. руб. использовать на погашение убытков по итогам 2016 года; дивиденды не выплачивать.

Энергетические ресурсы, использованные ПАО Банк ЗЕНИТ

Ниже приводится информация об объеме использованных ПАО Банк ЗЕНИТ видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении за 2017 год.

Вид энергетического ресурса	Расход в натуральном выражении	Расходы в денежном выражении, руб.
Бензин	261 162,41 л	8 825 499,98
Дизельное топливо	64 539,65 л	2 052 376,52
Тепловая энергия	217 772,26 Гкал	9 159 626,98
Электрическая энергия	1 874 729,03 кВт/ч	26 064 175,35
Газ	40 407 м ³	250 096,45

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО Банк ЗЕНИТ

Основные общие (системные) факторы риска:

- рост просроченной задолженности и количества дефолтов по кредитам и публичным заимствованиям (облигационным займам) российских заемщиков;
- риск роста рыночной процентной ставки и падения рыночной стоимости долговых ценных бумаг российских заемщиков;
- рост риска ликвидности банков вследствие сжатия рынка межбанковского кредитования и тенденции к переходу клиентов по вкладам и депозитам в банки с государственным участием;
- рост страновых рисков вследствие снижения основных макроэкономических показателей.

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

портфеля Банка), риск концентрации, операционный риск, правовой, репутационный, регуляторный и стратегический риски.

Кредитный риск

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

Основным источником кредитного риска для Банка являются 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 регулируемыми органами.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П «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.

Также Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 180-И. Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом на основе Инструкции Банка России № 180-И.

Департамент рисков участвует на всех этапах кредитного процесса путем реализации соответствующих функций.

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.

Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной Департаментом рисков – самостоятельным структурным подразделением, подчиненным Заместителю Председателя Правления Банка.

При принятии решений по установлению лимитов Банк использует избирательный подход, ориентируясь в первую очередь на анализ финансового положения клиента, его платежеспособность, достаточность денежных потоков.

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 подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд методологий оценки, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утверждается Банком. К стандартным условиям относится требование Банка по страхованию обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается Банком.

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

основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

В целях минимизации кредитного риска Банк осуществляет дополнительные меры, в том числе:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска.
- мониторит/оценивает уровень риска по портфелям, несущим кредитные риски, с учетом качества заемщиков и обеспечения;
- повышает обеспеченность кредитного портфеля, финансирует перспективные отрасли и направления деятельности заемщиков, а также повышает качество новых кредитов в портфеле Банка;
- использует внутренние рейтинги для детализации уровня кредитного риска.

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; системы рейтингования заемщиков; многоступенчатый отсев клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. В основном принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов.

Повышенное внимание уделяется работе с предпроблемной и проблемной задолженностями.

В Банке существует система оперативного мониторинга, которая реализуется через выявление типичных сигналов проблемности на постоянной основе, оперативное информирование и реагирование, включая разработку плана мероприятий, что позволяет избежать/минимизировать риски на ранней стадии.

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Фондовый риск

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

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

При 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.

Валютный риск

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

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

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

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

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль

за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

Товарный риск

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

Оценка товарного риска осуществляется при помощи методологии VaR путем совместного моделирования цен на товары, включая драгоценные металлы, и расчета убытков, исходя из открытых Банком позиций.

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

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

Процентный риск торгового портфеля

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

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

Механизмы управления процентным риском включают в себя установление предельного уровня средневзвешенной дюрации портфеля долговых ценных бумаг в разрезе каждой валюты, установление лимитов позиций на индивидуальных эмитентов, в зависимости от их кредитного качества, ограничение величины убытков, получаемых с заданной вероятностью, по всем инструментам, чувствительным к колебаниям процентных ставок.

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

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск 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, заключающимися в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным.

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

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

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

Для 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 пролонгации процентной ставке.

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

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

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

В рамках оценки процентного риска учитываются объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением на горизонте расчета. В качестве горизонта расчета в модели линейной эволюции объемно-временной структуры активов и обязательств Банка принимается календарный год. В модели плановой эволюции оценка процентного риска ведется от отчетной даты до конца финансового года. Оценка процентного риска производится ежеквартально.

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

Мониторинг текущего и прогнозного состояний краткосрочной ликвидности осуществляет Казначейство 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. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

В настоящее время Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны значительного числа российских и иностранных банков.

Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Операционный риск

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

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

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

В Банке утверждена Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации Банка, ведется работа по ее регулярному обновлению, дополнению и внедрению. Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Разрабатываются и внедряются методики и модели количественной оценки операционного риска. В частности, разработаны и внедрены методики оценки требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Базовым индикативным, Стандартизированным и

Альтернативным стандартизированным подходами Базель 2, заложена основа для внедрения продвинутых подходов.

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

К применяемым инструментам ограничения операционных рисков относится и система контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции. Процедуры контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции реализуются силами Департамента рисков и Департамента сопровождения банковских операций Банка.

В рамках вышеназванного направления по контролю лимитов на операции закончено внедрение системы контроля лимитов ЕГАР Текнолоджи, в которой наряду с методиками, апробированными западными банками, реализованы методики оценки рисков и контроля лимитов, применяемые в Банке, в том числе лимиты концентрации по всем обязательствам контрагентов. Разработана и внедрена специализированная система управления рисками и контроля лимитов операций с производными инструментами.

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

В четвертом квартале 2017 года проведено масштабное исследование ключевых направлений деятельности Банка силами внешнего консультанта на предмет выявления операционных рисков. Выявленные риски были проранжированы по категориям «Критические»/«Высокие»/«Средние»/«Низкие». Разработан, утвержден и доведен до исполнителей план минимизации операционных рисков с учетом критичности. Осуществляется регулярный мониторинг хода работ по исполнению плана.

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

Правовой риск

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

С целью минимизации правового риска применяются следующие меры:

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

Репутационный риск

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

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

Регуляторный риск

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

Стратегический риск

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

В качестве значимых факторов стратегического риска Банк рассматривает:

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

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

Крупные сделки

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

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность

В отчетном году все сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и не подпадающие под исключения, установленные п. 2 ст. 81 ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка с учетом его полномочий по Уставу. Все сделки были заключены в рамках лицензий Банка и положений Устава Банка. Сделки с заинтересованностью раскрываются Банком в форме сообщений о существенных фактах, а также в ежеквартальных отчетах Банка. Адреса страниц в сети Интернет, на которых опубликованы ежеквартальные отчеты Банка и сообщения о существенных фактах: www.zenit.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=538.

Совет директоров ПАО Банк ЗЕНИТ

По состоянию на 01 января 2017 года в состав Совета директоров Банка входили:

1. г-н Батырев Антон Искандерович;
2. г-н Воробьев Алексей Сергеевич;
3. г-н Дертниг Штефан Франц;
4. г-н Маганов Наиль Ульфатович;
5. г-жа Соколова Мария Александровна;
6. г-н Сюбаев Нурислам Зинатулович;
7. г-н Табб Джонатан;
8. г-н Тахаутдинов Шафагат Фахразович;
9. г-н Тихтуров Евгений Александрович;
10. г-н Хеллман Стивен;
11. г-н Шпигун Кирилл Олегович.

25 мая 2017 года на Годовом Общем собрании акционеров Банка был избран следующий состав Совета директоров Банка:

1. г-н Батырев Антон Искандерович;
2. г-н Воробьев Алексей Сергеевич;
3. г-н Дертниг Штефан Франц;
4. г-н Маганов Наиль Ульфатович;
5. г-н Панферов Алексей Валерьевич;
6. г-жа Соколова Мария Александровна;
7. г-н Сюбаев Нурислам Зинатулович;
8. г-н Тахаутдинов Шафагат Фахразович;
9. г-н Тихтуров Евгений Александрович;
10. г-н Шибаев Сергей Викторович;
11. г-н Шпигун Кирилл Олегович.

13 декабря 2017 года на Внеочередном Общем собрании акционеров Банка были прекращены полномочия членов Совета директоров Банка, избранных на Годовом Общем собрании акционеров.

13 декабря 2017 года был избран следующий состав Совета директоров Банка:

1. г-н Батырев Антон Искандерович;
2. г-н Боруцкий Владимир Валерьевич;
3. г-н Воробьев Алексей Сергеевич;
4. г-н Маганов Наиль Ульфатович;
5. г-н Панферов Алексей Валерьевич;
6. г-жа Соколова Мария Александровна;
7. г-н Сюбаев Нурислам Зинатулович;
8. г-н Тахаутдинов Шафагат Фахразович;
9. г-н Тихтуров Евгений Александрович;
10. г-н Шибаев Сергей Викторович;
11. г-н Шпигун Кирилл Олегович.

Сведения о членах Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ

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

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

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

Дата окончания: 1998 г.

Квалификация: бакалавр права

Наименование учебного заведения: University of Michigan Law School

Дата окончания: 1999 г.

Квалификация: магистр права (LL.M)

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.09.2015	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
26.05.2016	Публичное акционерное общество «Новолипецкий металлургический комбинат»	Советник Президента (Председателя Правления) по международному развитию
04.2017	NLMK Indiana LLC	Член Совета директоров
04.2017	Sharon Coating LLC	Член Совета директоров
04.2017	NLMK Pennsylvania LLC	Член Совета директоров
23.06.2017	Акционерное общество Инвестиционная компания «Либра Капитал»	Член Совета директоров
15.05.2017	Акционерное общество Управляющая компания «Либра Капитал»	Член Совета директоров
26.06.2017	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 2017 году не совершались.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Боруцкий Владимир Валерьевич, 1970 г.**

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

Наименование учебного заведения: Ольденбургский университет (Ольденбург, Германия)

Дата окончания: 1994

Квалификация: дипломированный экономист

Наименование учебного заведения: Университет им. Помпеу Фабра (Барселона, Испания)

Дата окончания: 1996

Квалификация: магистр экономики и бизнеса

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
13.12.2017	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Государственный Университет Управления

Дата окончания: 2001 г.

Квалификация: экономист со знанием иностранного языка

Ученая степень: кандидат экономических наук

Дата присвоения: 20.06.2012

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
16.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), с 09.12.2014 – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
23.06.2017	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров
30.06.2017	Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	Член Совета директоров
03.07.2017	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Управляющий директор, Департамент по работе с финансовыми институтами

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году не совершались.	

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

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

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

Дата окончания: 1983 г.

Квалификация: горный инженер

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
08.06.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), с 09.12.2014 – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
26.11.2013	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Председатель Правления
26.11.2013	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Генеральный директор
18.05.2015	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Председатель Совета директоров
05.04.2017	Публичное акционерное общество «Нижнекамскнефтехим»	Член Совета директоров
12.04.2017	TAL Oil Ltd	Член Совета директоров
18.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «ИНКО-ТЭК»	Председатель Совета директоров
19.04.2016	TNA-Services NV	Член Совета директоров
23.06.2017	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Член Совета директоров
30.06.2017	Акционерное общество «Связьинвестнефтехим»	Член Совета директоров
30.06.2017	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
11.09.2017	Акционерное общество «Татнефтехиминвест-холдинг»	Член Совета директоров
15.09.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Континентальная хоккейная лига»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,044716053%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,044716053%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Панферов Алексей Валерьевич, 1970 г.**

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

Наименование учебного заведения: МИРЭА

Дата окончания: 1993 г.

Квалификация: инженер-электрик

Наименование учебного заведения: МИМБ при ВАВТ МВЭС РФ

Дата окончания: 1995 г.

Квалификация: экономист международного бизнеса

Дополнительное образование: присутствует

Наименование учебного заведения: IBSS, Сан-Диего

Дата окончания: 2000 г.

Наименование программы обучения: банковское специальное

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
03.04.2017	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	Член Наблюдательного совета
25.05.2017	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
22.09.2017	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	Заместитель Председателя Правления
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1981 г.

Квалификация: экономист

Ученая степень: кандидат экономических наук

Дата присвоения: 09.10.1986

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
04.09.2003	Представительство КОО «Бренткросс Холдингс Лимитед» (Кипр)	Директор
04.09.2003	Компания с ограниченной ответственностью «БРЕНТКРОСС ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД»	Член Совета директоров
05.02.2015	Благотворительная организация «Операция	Председатель

	Улыбка»	Попечительского совета
25.05.2015	Благотворительный фонд социальной поддержки и просвещения «Милосердие и Добродетель»	Член Правления Фонда
29.06.2015	Специализированный фонд управления целевым капиталом «Национальный специализированный Фонд поддержки детско-юношеского спорта»	Член Президиума Фонда
30.06.2015	Специализированный фонд управления целевым капиталом «Национальный специализированный Фонд поддержки детско-юношеского спорта»	Председатель Президиума Фонда
22.07.2015	Национальный благотворительный фонд развития детского регби	Член Президиума Фонда
29.07.2015	Национальный благотворительный фонд развития детского регби	Председатель Президиума Фонда
17.09.2015	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
02.02.2016	Благотворительный фонд по поддержке культурных и социальных проектов «мАСт» имени Алексея Соколова	Член Совета Фонда
05.04.2016	Благотворительный фонд по поддержке культурных и социальных проектов «мАСт» имени Алексея Соколова	Директор фонда
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		1,032493665%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		1,032493665%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1982 г.

Квалификация: экономист

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

Дата окончания: 1995 г.

Квалификация: экономист по банковскому делу

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
25.12.2014	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Член Правления
17.09.2015	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
10.01.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Завод Эластик»	Председатель Совета директоров

28.01.2016	Татнефть Интернешнл Кооператив Ю.А.	Член Наблюдательного Совета
18.07.2016	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Заместитель генерального директора по стратегическому развитию
09.01.2017	Общество с ограниченной ответственностью «УРС-Торговый Дом»	Член Совета директоров
21.04.2017	Закрытое акционерное общество «Предприятие Кара Алтын»	Член Совета директоров
28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «БЛАГОДАРОВ-ОЙЛ»	Член Совета директоров
28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «КАРБОН-ОЙЛ»	Член Совета директоров
16.05.2017	Открытое акционерное общество «Иделойл»	Председатель Совета директоров
22.05.2017	Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
25.05.2017	Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	Член Совета директоров
15.06.2017	Открытое акционерное общество «Азнакаевский завод Нефтемаш»	Член Совета директоров
28.06.2017	Закрытое акционерное общество «Севергеология»	Член Совета директоров
28.06.2017	Закрытое акционерное общество «Севергазнефтепром»	Член Совета директоров
03.07.2017	Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	Председатель Совета директоров
28.12.2017	Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,023848562%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,023848562%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1971 г.

Квалификация: горный инженер

Ученая степень: доктор экономических наук

Дата присвоения: 2003 г.

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
23.05.1997	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), с 09.12.2014 – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
26.11.2013	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Советник Председателя Совета директоров

31.03.2017	Общество с ограниченной ответственностью «ПАКЕР БИС»	Председатель Совета директоров
21.04.2017	Закрытое акционерное общество «Предприятие «Кара-Алтын»	Член Совета директоров
27.04.2017	Акционерное общество «Татойлгаз»	Председатель Совета директоров
27.04.2017	Акционерное общество «Татех»	Член Совета директоров
28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Карбон-Ойл»	Председатель Совета директоров
28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Благодаров-Ойл»	Председатель Совета директоров
11.05.2017	Открытое акционерное общество «Татнефтепром»	Председатель Совета директоров
17.05.2017	Акционерное общество «Татех»	Председатель Совета директоров
18.05.2017	Закрытое акционерное общество «Предприятие «Кара-Алтын»	Председатель Совета директоров
25.05.2017	Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	Член Совета директоров
29.05.2017	Открытое акционерное общество «Татнефтепром-Зюзеевнефть»	Председатель Совета директоров
31.05.2017	Закрытое акционерное общество «Селенгушнефть»	Председатель Совета директоров
31.05.2017	Закрытое акционерное общество «ВЕЛЛойл»	Председатель Совета директоров
19.06.2017	Открытое акционерное общество «Булгарнефть»	Член Совета директоров
21.06.2017	Открытое акционерное общество «Булгарнефть»	Председатель Совета директоров
23.06.2017	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Член Совета директоров
23.06.2017	Закрытое акционерное общество «Нефтеконсорциум»	Член Совета директоров
11.09.2017	Открытое акционерное общество «Татнефтехиминвест-холдинг»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,029810702%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,029810702%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт управления

Дата окончания: 1982 г.

Квалификация: инженер-экономист по организации управления

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.09.1999	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Начальник управления финансов

05.06.2003	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), с 09.12.2014 – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
30.06.2005	Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина	Член Правления
27.04.2017	Акционерное общество «Татойлгаз»	Член Совета директоров
27.04.2017	Закрытое акционерное общество «Татех»	Член Совета директоров
11.05.2017	Открытое акционерное общество «Татнефтепром»	Член Совета директоров
12.05.2017	Акционерное общество СК «Чулпан»	Член Совета директоров
22.05.2017	Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
29.05.2017	Открытое акционерное общество «Татнефтепром-Зюлеевнефть»	Член Совета директоров
30.06.2017	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,041734983%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,041734983%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: МГИМО МИД СССР

Дата окончания: 1981 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

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

Дата окончания обучения: 1995 г.

Наименование программы обучения: дипломированный бухгалтер

Наименование учебного заведения: Хенли Менеджмент Колледж, Великобритания,

Дата окончания обучения: 1997 г.

Наименование программы обучения: магистр делового администрирования (МВА)

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

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

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	Организация	Должность
1	2	3
28.05.2007	Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
27.06.2008	Страховое публичное акционерное общество «РЕСО-Гарантия»	Член Совета директоров
14.10.2008	Компания «Kafa Finance Inc.», Канада	Директор

25.05.2017	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
13.01.2012	ОАО «Катрен»	Член Совета директоров
30.06.2012	Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	Член Совета директоров
30.11.2012	Компании «Kernel Holding S.A.» (Люксембург)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 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
10.03.2006	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), с 09.12.2014 – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
09.06.2010	Национальный благотворительный фонд развития детского регби	Член Попечительского совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		2,218643491%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		2,218643491%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году не совершались.		

Правление ПАО Банк ЗЕНИТ

По состоянию на 01 января 2017 года в состав Правления ПАО Банк ЗЕНИТ входили:

Председатель Правления

1. Шпигун Кирилл Олегович (полномочия прекращены 20.11.2017);

Члены Правления:

2. Горовой Родион Владимирович (полномочия прекращены 13.12.2017);
3. Грибков Алексей Давидович (полномочия прекращены 13.12.2017);
4. Гришин Евгений Львович (полномочия прекращены 10.05.2017);
5. Исаков Виктор Анатольевич (полномочия прекращены 01.11.2017);
6. Мнацаканов Александр Александрович (полномочия прекращены 07.09.2017);
7. Паданин Владимир Валентинович (полномочия прекращены 06.09.2017);
8. Пашенко Станислав Сергеевич (полномочия прекращены 09.06.2017);
9. Щербакова Ольга Евгеньевна.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления Банка изменился и в Правление Банка входили:

Председатель Правления

1. Машталяр Олег Александрович;

Члены Правления:

2. Боев Сергей Михайлович;
3. Добрынин Андрей Валериевич;
4. Щербакова Ольга Евгеньевна.

Сведения о членах Правления ПАО Банк ЗЕНИТ

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Машталяр Олег Александрович, 1971 г.**

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

Наименование учебного заведения: Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: инженер-механик

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
21.11.2017	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Боев Сергей Михайлович, 1965 г.**

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

Наименование учебного заведения: Московский ордена Дружбы народов государства институт иностранных языков им. М. Тореца

Дата окончания: 1989 г.

Квалификация: преподаватель английского и испанского языков

Наименование образовательной организации: Профессиональная творческая мастерская «Консультант»

Наименование дополнительной образовательной программы: организация деятельности коммерческих банков

Дата освоения программы: 1992 г.

Наименование образовательной организации: Lloyds Bank Pls. (Великобритания)

Наименование дополнительной образовательной программы: Программа технической поддержки Министерства финансов Великобритании для сотрудников финансового сектора (стажировка)

Дата освоения программы: 1993 г.

Наименование образовательной организации: Arthur Andersen, Центр Профессионального Обучения в СНГ

Наименование дополнительной образовательной программы: Перекладка счетов (приведение российской финансовой отчетности в соответствие с международными стандартами бухгалтерского учета)

Дата освоения программы: 1998 г.

Наименование образовательной организации: Citibank, Учебный центр для стран Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки

Наименование дополнительной образовательной программы: Методы финансового анализа в кредитных организациях; Основы бухгалтерского учета; Основы корпоративного кредитования; Противодействие мошенническим действиям; Корпоративное кредитование и управление рисками

Дата освоения программы: 1995 г.; 1996 г.; 1998 г.; 1999 г.

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
06.12.2017	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), с 09.12.2014 – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году не совершались.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Добрынин Андрей Валериевич, 1975 г.**

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

Наименование учебного заведения: Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
1	2	3
11.09.2017	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 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: 1986 г.

Квалификация: юрист

Наименование учебного заведения: Российская правовая академия Минюста России

Дата окончания: 2003 г.

Ученая степень: кандидат юридических наук

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	Должность
29.04.2011	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), с 09.12.2014 – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году не совершались.		

Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ПАО Банк ЗЕНИТ

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2017 года, составил 7 670 тыс. руб.

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления ПАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2017 года, составил 57 793 тыс. руб.

Информация о системе оплаты труда ПАО Банк ЗЕНИТ

Система оплаты труда Банка основывается на принципах обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении результатов труда, повышении эффективности работы, достижении Банком стратегических целей и задач, а также способствует установлению прозрачных условий системы оплаты труда для всех работников Банка.

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

Советом директоров Банка (протокол от 16.09.2015 № 15) утверждены Положение об оплате труда работников ПАО Банк ЗЕНИТ и Положение о премировании работников ПАО Банк ЗЕНИТ, которые в полной мере соответствуют требованиям законодательства РФ и нормативных актов Банка России к системе оплаты труда кредитной организации. Указанные документы были предварительно рассмотрены Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка (протокол от 14.09.2015 № 10). Комитетом признано, что вопросы оплаты труда и компенсаций, изложенные в указанных документах, соответствуют стратегии развития Банка, а также условиям на рынке труда.

Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат регламентированы. Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению. Все работники Банка в обязательном порядке при приеме на работу должны ознакомиться с данными документами под подпись.

В Банке применяются следующие системы оплаты труда:

- окладно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает ежемесячную выплату установленного должностного оклада с применением премирования по итогам работы за расчетный период (месяц, год), а также выплату единовременных премий;
- повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает ежемесячную оплату фактически отработанного времени на основе часовой тарифной ставки с применением премирования по итогам работы за расчетный период (месяц, год), а также выплату единовременных премий.

Система оплаты труда Банка состоит из фиксированной и нефиксированных частей.

К фиксированной части оплаты труда относятся должностные оклады, ежемесячные премии, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (в т.ч. премия за год определяется с учетом выполнения количественных и качественных показателей (КПЭ), позволяющих учитывать значимые риски, а также доходность деятельности Банка).

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка. При этом установлены особенности премирования для двух категорий:

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

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

Внутренними документами Банка определен перечень категорий работников, принимающих риски (в перечень в том числе входят члены исполнительного органа Банка). Основные особенности премирования по данной категории:

- целевой размер премии за год (нефиксированной части оплаты труда) для работников, принимающих риски, составляет не менее 40% в общем объеме вознаграждения;
- для работников, принимающих риски, предусмотрена возможность корректировки премии за год в зависимости от выполнения КПЭ подразделением/Банком (в зависимости от категории работника, принимающего риски) и доходности Банка;
- для работников, принимающих риски, предусмотрена отсрочка части выплаты премии за год (40% от премии за год после корректировки целевой премии за год) исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока);
- для работников, принимающих риски, установлена возможность корректировки размера отложенной части премии либо ее отмены при определенных условиях;
- в связи с отсутствием в Банке неденежной формы оплаты труда дополнительными соглашениями к трудовым договорам работников, принимающих риски, предусматривается корректировка отсроченной (рассроченной) части премии за год с учетом изменения стоимости акций Банка (производных от них финансовых инструментов) на даты, предусмотренные в дополнительных соглашениях к трудовым договорам.

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

Внутренними документами Банка определен перечень подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками. Основные особенности премирования по данной категории:

- размер премии за год для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, должен составлять не более 50% от общего размера годового вознаграждения работника;
- независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, в том числе премиального фонда, от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В 2017 году политика в области оплаты труда не пересматривалась, существенные изменения не вносилось. В целях стимулирования деятельности работников Банка, повышения эффективности продаж банковских продуктов, увеличения количества клиентов Банка в 2017 году в Банке было внедрено несколько новых мотивационных программ. В 2018 году предполагается актуализация системы мотивации и КПЭ Банка, что связано с утверждением новой стратегии Банка.

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

Критерии определения размера вознаграждения, выплачиваемого членам Совета директоров Банка, закреплены в Политике по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ, которая утверждена Советом директоров Банка (протокол от 04.10.2016 № 21).

В Банке предусмотрены следующие виды вознаграждений и компенсаций для членов Совета директоров Банка:

- фиксированное годовое вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров Банка (выплачивается каждому из членов Совета директоров);
- фиксированное годовое дополнительное вознаграждение за участие в работе каждого комитета Совета директоров Банка;
- возмещение расходов (компенсации): транспортные расходы, расходы на проживание в гостинице, расходы на оформление виз, приглашений, консульские сборы, представительские расходы.

Информация об общем объеме вознаграждения членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. рублей
12 месяцев 2017 года	Общий объем фиксированной части оплаты труда	153 723
	Общий объем нефиксированной части оплаты труда*	-
	Общий объем выплат при увольнении	6 552

*В соответствии с Положением о премировании работников Банка размер премиального фонда по Банку (нефиксированная часть оплаты труда – премия за год) устанавливается и утверждается Советом директоров Банка с учетом КПЭ и иных установленных количественных и/или качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В связи с негативными финансовыми показателями Банка по результатам работы за 2016 год премия за год не выплачивалась всем работникам Банка, в том числе членам Правления и иным работникам, принимающим риски (в связи с этим отсрочки, а также корректировки части нефиксированной оплаты труда также не производились).

Организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Совета директоров отнесены вопросы утверждения политики Банка в области оплаты труда и контроля ее реализации (пп. 30 п. 13.2 Устава), вопросы утверждения кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Департамента рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Управления комплаенс контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационных требований к указанным лицам, а также размера фонда оплаты труда Банка) (пп. 33 п. 13.2 Устава Банка).

Неотъемлемой частью структуры корпоративного управления является Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка (далее – Комитет) – постоянно действующий орган Совета директоров Банка, созданный в целях содействия Совету директоров в усилении его профессионального состава и эффективности работы, а также в рассмотрении вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров Банка, Председателя Правления, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка.

Целями деятельности Комитета являются:

- предварительное рассмотрение вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы Совета директоров; Комитет формирует рекомендации в процессе выдвижения кандидатов в члены Совета директоров;
- содействие Совету директоров Банка в определении политики по вознаграждению и контролю за ее реализацией.

Деятельность Комитета осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной Положением о комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ, утвержденным Советом директоров (протокол от 14.12.2017 № 19).

Основные компетенции Комитета в области содействия в определении политики по вознаграждению и контролю за ее реализацией:

- разработка и периодический пересмотр политики Банка по вознаграждению членов Совета директоров и по вознаграждению Председателя Правления, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации Председателя Правления, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка;
- рассмотрение размеров вознаграждений и компенсаций членов Правления и Председателя Правления Банка, в том числе материальных обязательств Банка и условий их представления при досрочном расторжении трудовых договоров с указанными лицами и иными ключевыми руководящими работниками Банка;
- Комитет обеспечивает, чтобы принятая в Банке политика по вознаграждению гарантировала прозрачность всех материальных выгод в виде четкого разъяснения применяемых подходов и принципов, а также детального раскрытия информации по всем видам выплат, льгот и привилегий, предоставляемых членам Совета директоров, Председателю Правления, членам Правления и иным ключевым руководящим работникам Банка за выполнение своих обязанностей.
- при формировании и пересмотре системы вознаграждения Председателя Правления, членов Правления и других ключевых руководящих работников Банка Комитет должен провести анализ и предоставить рекомендации Совету директоров в отношении каждой из составных частей системы вознаграждения, а также их пропорционального соотношения в целях обеспечения разумного баланса между краткосрочными (за период не более трех лет) и долгосрочными (за период не менее пяти лет) результатами деятельности;
- Комитет обязан содействовать тому, чтобы уровень выплачиваемого Банком вознаграждения был достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией;
- Комитет обязан удостовериться, что система вознаграждения Председателя Правления, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

В 2017 году в связи с кадровыми изменениями, которые произошли в Правлении Банка, Комитет предварительно рассматривал вопросы по одобрению кандидатур новых членов

Правления, а также вопросы о размере вознаграждений и компенсаций новых членов Правления, в том числе о материальных обязательствах Банка и условиях их предоставления при досрочном расторжении с ними трудовых договоров. Данные рекомендации были приняты во внимание Советом директоров Банка при рассмотрении и утверждении кандидатур новых членов Правления, их уровня вознаграждения и условий трудовых договоров.

Сведения о соблюдении ПАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного поведения

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

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

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

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

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

- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, профессиональной и этической ответственности членов Совета директоров, членов исполнительных органов, должностных лиц и иных сотрудников Банка и акционеров Банка;

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

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

В 2017 году система корпоративного управления Банка продолжала развиваться и совершенствоваться с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованному торгам (письмо от 10.04.2014 № 06-52/2463). В Банке проводится работа по разработке и актуализации внутренних нормативных документов Банка с целью внедрения в практику корпоративного управления рекомендованных Банком России принципов корпоративного управления. В рамках плана актуализации и разработки внутренних нормативных документов Банка разработаны и утверждены такие внутренние документы Банка как Порядок предотвращения конфликта интересов, Стратегия управления рисками и капиталом, Комплаенс-политика и другие внутренние документы. Совет директоров Банка в 2017 году утвердил внесение изменений в Положение о Комитете по стратегическому планированию Совета директоров, новые редакции Положений о Комитете по аудиту Совета директоров и о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка. Решением Внеочередного Общего собрания акционеров 24 ноября 2017 года утверждены новые редакции Положений об Общем собрании акционеров Банка, о Совете директоров Банка, о Правлении Банка. Банк планирует и дальше проводить работу по актуализации внутренних документов в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России.

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

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

В состав Совета директоров Банка, исходя из требований, выполнение которых является условием включения акций акционерных обществ в котировальные списки фондовых бирж РФ (п. 13.3 Устава), входят независимые директора г-н Боруцкий В.В., г-н Панферов А.В., г-н Шibaев С.В.

При Совете директоров Банка действуют комитеты:

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

деятельность которых направлена в том числе на оказание Совету директоров Банка содействия в решении вопросов по соответствующим направлениям деятельности.

Исполнительными органами управления Банка (Правлением Банка, Председателем Правления Банка) осуществляется руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Устава и внутренних документов Банка.

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

Сведений нет.

Председатель Правления
ПАО Банк ЗЕНИТ

О.А. Машталаяр

Главный бухгалтер
ПАО Банк ЗЕНИТ

М.п.

Т.А. Богачева