

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ОАО Банк ЗЕНИТ
«24» февраля 2012 г.,
Протокол № 03 от «24» февраля 2012 г.

УТВЕРЖДЕНО

Годовым Общим собранием акционеров ОАО Банк ЗЕНИТ
«14» июня 2012 г.,
Протокол № 1 от «14» июня 2012 г.

Годовой отчет ОАО Банк ЗЕНИТ **за 2011 год**

Составлен в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах.

Подтвержден Ревизионной комиссией ОАО Банк
ЗЕНИТ.

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

Москва, 2012 г.

Содержание

Отчет Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2011 год	3
Положение ОАО Банк ЗЕНИТ в отрасли	7
Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ОАО Банк ЗЕНИТ	9
<i>Корпоративный бизнес</i>	9
<i>Малый и средний бизнес</i>	10
<i>Инвестиционный бизнес</i>	11
<i>Частное банковское обслуживание (Private Banking)</i>	12
<i>Розничный бизнес</i>	13
<i>Региональное развитие</i>	15
<i>Кадровая политика</i>	15
<i>Развитие банковских технологий</i>	15
<i>Благотворительные программы</i>	17
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО Банк ЗЕНИТ	19
Энергетические ресурсы, использованные ОАО Банк ЗЕНИТ	20
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО Банк ЗЕНИТ	21
Крупные сделки	28
Сделки, в совершении которых имела заинтересованность	28
Совет директоров ОАО Банк ЗЕНИТ	31
Правление ОАО Банк ЗЕНИТ	42
Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ОАО Банк ЗЕНИТ	50
Сведения о соблюдении ОАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного поведения	50
Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества	51

Отчет Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2011 год

Совет директоров в 2011 году провел 22 заседания, на которых было рассмотрено и принято решение в общей сложности по 77 вопросам повестки дня. Среди них:

- Предварительное утверждение Годового отчета Банка за 2010 год;
- Утверждение рекомендаций по размеру дивидендов за 2010 год и порядку их выплаты;
- Утверждение плановых показателей работы Банка на 2011 год;
- Утверждение отчетов Управления внутреннего контроля;
- Утверждение отчетов по контролю за осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Утверждение отчетов о результатах деятельности Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям Банка;
- Определение размера оплаты услуг аудитора Банка за 2011 год;
- Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- Об одобрении существенных условий соглашения о привлечении второго субординированного кредита от Black Sea Trade and Development Bank;
- Рассмотрение вопросов по структурной модернизации отдельных подразделений филиальной сети Банка и внесению соответствующих изменений в Устав Банка;
- Рассмотрение результатов деятельности Банка и прогноза исполнения бюджета Банка до конца 2011 года;
- Утверждение плановых показателей работы Банка на 2012 год.

Основные итоги развития в 2011 году

- Чистая прибыль Банка за 2011 год достигла 1,893 млрд руб.
- Активы Банка на 01.01.2012 г. составили 213,6 млрд руб., рост относительно 01.01.2011 г. (161,7 млрд руб.) составил 32%.
- Капитал Банка на 01.01.2012 г. составил 24,77 млрд руб., рост относительно 01.01.2011 г. (21,43 млрд руб.) составил 15,6%.
- Большое значение для поддержания уровня достаточности капитала Банка, а также сохранения объема долгосрочных пассивов имеют субординированные депозиты. С этой целью в 2011 году были пролонгированы на 5 лет субординированные депозиты, привлеченные от ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и Tatneft Finance Cyprus Limited, на общую сумму 3,607 млрд руб. и 49,2 млн долларов США.
- В 2011 году организовано привлечение второго субординированного кредита от Черноморского Банка Торговли и Развития на сумму 20,5 млн долларов США на срок более 10 лет.

- В августе 2011 года агентство FitchRatings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «B+» и национальный долгосрочный рейтинг на уровне «A-». В июне 2011 года агентство Moody's Investors Services подтвердило рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте на уровне «Ba3/Not Prime» и рейтинг финансовой устойчивости на уровне «D-». Все рейтинги имеют прогноз «Стабильный».

Корпоративный бизнес

- По итогам 2011 года прирост корпоративной клиентской базы составил 9%. Привлечено на обслуживание 2 156 новых клиентов. Общее количество корпоративных клиентов Банка ЗЕНИТ составляет более 13 тыс. компаний.
- Устойчивое финансовое положение Банка и сбалансированная тарифная политика обусловили приток срочных пассивов: за 2011 год депозиты юридических лиц выросли на 43%, или на 14,3 млрд руб., составив 47,4 млрд руб. Объем всех средств корпоративных клиентов на конец 2011 года составил 67,0 млрд руб.
- В 2011 году кредитная политика Банка была нацелена на динамичный рост кредитного портфеля. Реализации этой цели способствовало устойчивое развитие российской экономики и высокий уровень ликвидности в первом полугодии 2011 года.
- По итогам 2011 года рост корпоративного кредитного портфеля составил 22,6%, увеличившись на 22,4 млрд руб. до уровня 121,4 млрд руб.
- В целях сохранения высокого качества кредитного портфеля Банк проводил работу по совершенствованию методик оценки рисков заемщика и качества обеспечения.
- Банк ЗЕНИТ продолжал активно развивать сегменты торгового финансирования и документарного бизнеса. Объем использованных лимитов под операции торгового финансирования, установленных на Банк со стороны иностранных банков, по состоянию на 01.01.2012 года, составил 341,5 млн долларов США, продемонстрировав рост на 85,4% по сравнению с объемом на начало 2011 года.

Малый и средний бизнес

- 01.04.2011 г. Банк возобновил кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ), при этом для данного сегмента была обновлена продуктовая линейка. С 4-го квартала 2011 года кредитные продукты для МСБ предоставляются во всех регионах присутствия Банка.
- Активная реализация программ кредитования МСБ позволила обеспечить восьмикратный рост портфеля со 162 до 1 316 млн руб.
- В рамках развития партнерских взаимоотношений Банка с институтами государственной поддержки малого и среднего бизнеса подписано 6 соглашений о сотрудничестве с региональными гарантийными фондами, предоставляющими поручительства по кредитам МСБ, позволяющие дополнительно обеспечить займы таким компаниям в объеме до 50-70% от лимита кредитования.

- В целях обеспечения высокого качества кредитного портфеля Банком применялся консервативный подход к оценке рисков проектов МСБ.

Инвестиционный бизнес

- В течение 2011 года объем портфеля ценных бумаг увеличился на 20% и на 01.01.2012 г. составил 28,9 млрд руб.
- Основу портфеля составляют облигации, общий объем которых на 01.01.12 г. достиг 15,6 млрд руб. Значительную долю в структуре портфеля ценных бумаг составляют облигации эмитентов высокого кредитного качества, входящие в ломбардный список Банка России (на уровне 7,2 млрд руб.).
- За 2011 год на брокерское обслуживание привлечено 88 новых клиентов.
- В 2011 году Банк ЗЕНИТ реализовал размещение двух выпусков собственных биржевых облигаций серии БО-03 и БО-06 объемом 3,0 млрд руб. и 5,0 млрд руб. соответственно. Банк также обеспечил успешное прохождение оферты по выпуску биржевых облигаций серии БО-01 и своевременное погашение облигаций 3-ей серии.
- Активность Банка в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рейтингах. Так, по данным агентства Sбonds.ru, по итогам 2011 года Банк ЗЕНИТ вошел в Топ15 организаторов и андеррайтеров и в Топ10 организаторов выпусков в корпоративном, банковском и финансовом секторах, а также в Топ10 организаторов выпусков облигаций муниципального сектора.
- В 2011 году Банк выступил организатором облигационных займов общей номинальной стоимостью 32,5 млрд рублей. При этом эмитентами выступили субфедеральные и муниципальные образования, крупнейшие представители таких отраслей российской экономики, как агропромышленный комплекс, сельское хозяйство, финансы.

Розничный бизнес

- В 2011 году Банк активно развивал розничное кредитование. В целом за 2011 год портфель кредитов, предоставленных ОАО Банк ЗЕНИТ физическим лицам, увеличился на 45% до 10,5 млрд руб.
- Остатки на счетах клиентов на 01.01.12 г. составили 34,6 млрд руб., показав рост за 2011 год на 7,5%.
- В целях укрепления своих рыночных позиций и расширения объемов бизнеса в 2011 году Банк принял участие в реализации государственных ипотечных программ, в том числе: Программе инвестиций Внешэкономбанка и АИЖК в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 гг., Программе «Военная ипотека» совместно с ФГУ «Федеральное управление накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих».
- Оборот по торговому эквайрингу ОАО Банк ЗЕНИТ за 2011 год достиг 8,8 млрд руб., его рост по сравнению с 2010 годом составил 80%. Количество POS-терминалов на 01.01.2012 г. равнялось 2913 единицам.
- В 2011 году Банк ЗЕНИТ активно развивал бизнес по выпуску и обслуживанию банковских карт. На 01.01.2012 г. количество эмитированных банковских карт составило

204,4 тыс. шт. (в т.ч. карты банков-партнеров 64,7 тыс. шт.). Рост сети банкоматов за 2011 год составил 16%, достигнув 559 штук (в т.ч. банкоматы банков-партнеров 199 шт.).

Региональное развитие

- В рамках реализации стратегических планов по повышению доступности услуг для клиентов Банка за 2011 год общее число подразделений Банка выросло на 23 единицы и достигло 110.
- Увеличение количества точек продаж происходило как в Москве и Московской области (10 новых офисов), так и в других регионах России: Республика Татарстан, Санкт-Петербург, Курская область (Курск), Воронежская область (Воронеж), Ростовская область (Таганрог), Омская область (Омск), Нижегородская область (Саров, Дзержинск), Самарская область (Самара).
- С 17 до 19 увеличилось число субъектов Российской Федерации, в которых представлен Банк ЗЕНИТ. Это стало возможным за счет открытия операционных офисов Курского и Новосибирского филиалов, соответственно, в Воронеже и Омске.

Заключение

В 2011 году главными приоритетами стратегического развития Банка ЗЕНИТ были рост объемов корпоративного и розничного кредитования, расширение банковской сети и инфраструктуры в целях дальнейшего развития высокотехнологичного конкурентоспособного банковского комплекса, отвечающего современным потребностям клиентов Банка и интересам его акционеров.

Учитывая прогнозы развития макроэкономической среды в 2012 году и усиление регуляторного давления, сдерживающие темпы роста банковского бизнеса, Банк ЗЕНИТ ставит своей стратегической целью на 2012 год сохранение рыночных позиций в российской банковской системе по ключевым показателям активов и пассивов, а также удержание показателей рентабельности деятельности на уровне 2011 года.

Положение ОАО Банк ЗЕНИТ в отрасли

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

Банк ЗЕНИТ – головной Банк одноименной Банковской группы ЗЕНИТ (далее, Банковская группа), в которую входят дочерние кредитные организации - АБ «Девон-Кредит» (ОАО), ОАО «Липецккомбанк», ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи, ОАО «Спиритбанк», занимающие значимую долю в банковском секторе в регионах присутствия – Республике Татарстан, Липецкой области, Краснодарском крае и Тульской области соответственно. Тем самым общая банковская сеть покрывает 25 субъектов Российской Федерации в 6 федеральных округах, а филиалы Банка расположены в большинстве городов с населением более 1 миллиона человек.

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

Банком ведется активная работа по продвижению всех видов востребованных на российском рынке финансовых услуг. Стратегическим приоритетом, направленным на обеспечение долгосрочной конкурентоспособности и укрепление позиций Банка ЗЕНИТ, является задача развития в качестве универсального банка, имеющего общедоверительную сеть. В 2011 году обеспечено сохранение конкурентных позиций среди российских кредитных учреждений по ключевым показателям деятельности.

Основными направлениями деятельности Банка является предоставление широкого спектра финансовых услуг для корпоративных, и розничных клиентов, а также клиентов частного банковского обслуживания.

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

Основная часть корпоративных клиентов Банка работает в следующих отраслях: добыча и переработка нефти и газа, промышленность (в том числе машиностроение, оборонный комплекс), строительство, оптовая и розничная торговля, финансы, производство продуктов питания и сельское хозяйство. Клиентами Банка также являются пенсионные фонды, региональные и муниципальные органы власти. Услуги корпоративного банка в первую очередь ориентированы на клиентов из России и СНГ.

Устойчивое развитие российской экономики в I полугодии 2011 года обеспечило существенное повышение конкуренции в борьбе за обслуживание качественных клиентов. Несмотря на это, Банк не только сохранил темпы роста корпоративного бизнеса на уровне 2010 года, но и по приоритетным сегментам превысил показатели предыдущего года.

Банк в 2011 году стремился сосредоточить усилия, с одной стороны, в направлении сохранения и развития клиентской базы, с другой – в повышении обеспеченности и усиления контроля за рисками кредитного портфеля.

Консервативный подход к поддержанию необходимого уровня ликвидности и минимизация кредитных рисков позволили сохранить присвоенные ранее кредитные рейтинги. В августе 2011 года агентство FitchRatings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «В+» и национальный долгосрочный рейтинг на уровне «А-». В июне 2011 года агентство Moody's Investors Services подтвердило рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте на

уровне «Ba3/Not Prime» и рейтинг финансовой устойчивости на уровне «D-». Все рейтинги имеют прогноз «Стабильный».

Включение рублевых облигаций Банка ЗЕНИТ в Ломбардный список Банка России также можно считать признанием высокой степени надежности эмитента.

Обеспечение устойчивости бизнеса – один из факторов успеха деятельности любого кредитного учреждения. Стабильное финансовое положение, сбалансированная структура активов и пассивов позволили Банку ЗЕНИТ занять 19-е место по надежности среди 100 крупнейших российских банков¹.

Среди факторов, влиявших на деятельность Банка в отчетном году, следует отметить ухудшение конъюнктуры финансовых рынков во второй половине 2011 года, вызванное нарастающим долговым кризисом в еврозоне и проблемами в экономике США. В 3-м квартале 2011 года появились существенные девальвационные ожидания на фоне повышенной волатильности, связанной с нестабильностью мировых финансовых рынков и масштабным оттоком капитала из России. Учитывая данные факторы, Банк предпринимал шаги по сокращению объема вложений в акции и уменьшению дюрации портфелей как рублевых, так и валютных облигаций.

Устойчивое финансовое положение и репутация Банка, а также наличие необходимых рейтингов от международных и российских рейтинговых агентств позволили Банку успешно привлечь ресурсы с публичных рынков. Так, в 2011 году были размещены 2 выпуска собственных биржевых облигаций, номинированных в российских рублях, в объеме 5,0 млрд руб. и 3,0 млрд руб., а также получен синдицированный кредит на сумму 110 млн долларов США.

Банк ЗЕНИТ предоставляет своим клиентам полный спектр инвестиционно-банковских услуг, предлагаемых российским финансовым сектором, в т.ч. брокерские услуги на фондовом и долговом рынках, управление активами, организация долгового финансирования на открытых рынках, аналитическая поддержка, валютно-обменные операции, торговля производными финансовыми инструментами и операции на денежном рынке, взаимодействие с финансовыми институтами, в т.ч. зарубежными.

Банк ЗЕНИТ является одним из лидеров по организации привлечений на российском долговом рынке для корпоративных клиентов, а также в секторе субфедеральных и муниципальных облигаций. В частности, в 2011 году Банк выступил организатором облигационных займов для таких компаний, как СБ Банк, Московский кредитный банк, Крайинвестбанк, Группа РАЗГУЛЯЙ, КБ КЕДР, КОМОС ГРУПП, а также по облигациям Нижегородской области и г. Казани.

Развитие розничного банка базируется на расширении сети, активных перекрестных продажах, совершенствовании технологий продаж и комплексного обслуживания перспективных групп клиентов. В целях развития розничного бизнеса в 2011 году разработана система партнерских соглашений о сотрудничестве. Банк принимает активное участие в государственных проектах развития ипотеки и строительства доступного жилья.

В 2011 активное развитие получил сегмент малого и среднего бизнеса, который является одним из приоритетных направлений развития Банка, учитывая потенциальную емкость этого рынка и его высокую маржинальность.

¹ На основе данных журнала Профиль на 01 октября 2011 г.

Банк уже длительное время сохраняет ведущие позиции по предоставлению услуг частного банковского обслуживания (Private Banking). Данное направление деятельности Банк квалифицирует для себя как стратегически важное.

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

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

Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ОАО Банк ЗЕНИТ

В 2011 году Банк ЗЕНИТ сохранил прежние стратегические приоритеты и продолжил развиваться как универсальный банк федерального масштаба.

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

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

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

Корпоративный бизнес

По итогам года прирост корпоративной клиентской базы составил 9%. Привлечено на обслуживание 2 156 новых клиентов. Общее количество корпоративных клиентов Банка ЗЕНИТ составляет более 13 тыс. компаний.

В 2011 году Банк ЗЕНИТ продолжил формирование устойчивой корпоративной пассивной базы как основного источника ресурсов для финансирования долгосрочных инвестиционных программ клиентов. В связи с ухудшением во второй половине года ситуации с ликвидностью в банковской системе этому направлению деятельности уделялось особое внимание. Приоритет в работе был направлен на увеличение объемов привлекаемых ресурсов, снижение их стоимости, диверсификацию с целью снижения концентрации по клиентам.

Устойчивое финансовое положение Банка и сбалансированная тарифная политика обусловили приток срочных пассивов - за 2011 год депозиты юридических лиц выросли на 43% или на 14,3 млрд руб., составив 47,4 млрд руб. Объем всех средств корпоративных клиентов на конец 2011 года достиг 67,0 млрд руб.

В 2011 году кредитная политика Банка была нацелена на динамичный рост портфеля. Реализации этой цели способствовало устойчивое развитие российской экономики и высокий уровень ликвидности в первом полугодии 2011 года.

Основным направлением было кредитование предприятий реального сектора, стратегических и системообразующих субъектов российской экономики, приоритетных и социально значимых отраслей, таких как машиностроение, предприятия агропромышленного комплекса, военно-технического сектора, пищевой промышленности и торговли.

В рамках поддержки федеральных программ продолжилось кредитование предприятий, входящих в Перечень системообразующих, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики. Объем таких кредитов вырос по итогам года на 2,7 млрд руб., а их доля в кредитном портфеле Банка на конец 2011 года превысила 16%.

По итогам 2011 года рост кредитного портфеля составил 22,6%, увеличившись на 22,4 млрд руб. до уровня 121,4 млрд руб.

Учитывая прогнозы развития макроэкономической среды, в 2012 году основные усилия будут направлены на повышение качества кредитного портфеля, рост его доходности и снижение концентрации.

Банк ЗЕНИТ продолжал активно развивать сегменты торгового финансирования и документарного бизнеса. Объем использованных лимитов под операции торгового финансирования, установленных на Банк со стороны иностранных банков, по состоянию на 01.01.2012 года, составил 341,5 млн долларов США, показав рост на 85,4% по сравнению с началом 2011 года.

Малый и средний бизнес

Принимая во внимание усилившуюся конкуренцию за качественных корпоративных заемщиков в банковском секторе и связанное с этим снижение маржинального дохода в 2011 году, Банком принято решение об активном развитии кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

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

- с 01.04.2011 г. выделено отдельное структурное подразделение, основной задачей которого является развитие линейки услуг для предприятий малого и среднего бизнеса и формирование портфеля кредитов этой категории заемщиков;
- определены основные признаки отнесения клиентов к группе МСБ - годовая выручка не более 400 млн руб., расчетный лимит кредитования не превышает 50 млн руб.
- внедрено 18 инноваций кредитного процесса, в результате чего длительность кредитного цикла удалось сократить в 2 раза.

С 4-го квартала 2011 года кредитные продукты для малого и среднего бизнеса предлагаются во всех регионах присутствия банка. Также с 4-го квартала продуктовая линейка для предприятий МСБ расширена, в частности, внедрена Программа микрокредитования.

По итогам года портфель кредитов МСБ увеличился в 8,1 раза с 162 млн руб. до 1 316 млн руб. Обороты по счетам клиентов МСБ увеличились за 2011 год в 3,0 раза, объем средств до востребования увеличен в 2,4 раза.

В рамках развития партнерских взаимоотношений Банка с институтами государственной поддержки малого и среднего бизнеса подписано 6 соглашений о сотрудничестве с региональными гарантийными фондами, предоставляющими поручительства по кредитам МСБ, успешно продолжено сотрудничество с Фондом содействия кредитования МСБ г. Москвы.

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

Учитывая потенциал развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса, а также высокую доходность размещения средств, в 2012 году данное направление бизнеса будет являться стратегическим. В планах Банка дальнейший рост кредитного портфеля темпами, опережающими рынок, при сохранении консервативной политики управления рисками, развитие IT-инфраструктуры кредитования МСБ, оптимизация технологий и эффективности проведения операций, расширение продуктовой линейки и рост клиентской базы.

Инвестиционный бизнес

Рост активности на финансовых рынках в первом полугодии 2011 года, устойчивое финансовое положение и репутация Банка, а также наличие необходимых рейтингов от международных и российских рейтинговых агентств позволили Банку успешно осуществлять операции на открытых рынках.

В 2011 году Банк ЗЕНИТ реализовал проекты по эмиссии собственных биржевых облигаций:

- в мае 2011 г. состоялось размещение биржевых облигаций серии БО-06 объемом 5,0 млрд рублей сроком на 3 года. Ставка купона была установлена на уровне 7,25% годовых. Дата оферты 28.11.2012.
- в ноябре 2011 г. Банк разместил биржевые облигации серии БО-03 объемом 3,0 млрд рублей сроком на 3 года. Ставка купона была установлена на уровне 8,75% годовых. Дата оферты 19.11.2012.

За 2011 год Банк выступил организатором облигационных займов общей номинальной стоимостью 32,5 млрд рублей. При этом эмитентами займов были субфедеральные и муниципальные образования, крупнейшие предприятия таких отраслей российской экономики, как агропромышленный комплекс, сельское хозяйство, финансы.

Активность Банка в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рэнкингах. Так, по данным агентства Cbonds.ru, за 2011 год Банк ЗЕНИТ занял:

- 13-е место в общем рэнкинге организаторов выпусков облигаций;

- 14-е место в общем рэнкинге андеррайтеров выпусков облигаций;
- 9-е место в рэнкинге организаторов выпусков облигаций корпоративного, банковского и финансового секторов;
- 10-е место в рэнкинге организаторов выпусков облигаций муниципального сектора.

В 2011 году в Банк на брокерское обслуживание привлечено 88 новых клиентов.

Для наиболее полного удовлетворения возросших потребностей клиентов в высококачественных межбанковских услугах в 2011 году Банк ЗЕНИТ успешно продолжил расширение своей корреспондентской сети. По состоянию на конец 2011 года, прямые корреспондентские отношения связывали Банк ЗЕНИТ с более чем ста крупнейшими международными финансовыми институтами, представляющими более 30 стран. В 2011 г. Банк ЗЕНИТ успешно завершил переговоры с одним из крупнейших банков Республики Корея – Korea Exchange Bank и подписал с ним межбанковское соглашение об открытии корреспондентского счета НОСТРО в корейской национальной валюте – вонах. Также Банком были установлены корреспондентские отношения с рядом крупнейших банков КНР и Сингапура. В результате клиенты Банка ЗЕНИТ получили дополнительные возможности для расчетов по своим внешнеторговым контрактам, что будет способствовать развитию бизнеса с партнерами из этого региона.

В 2011 году ОАО Банк ЗЕНИТ организовал привлечение второго субординированного кредита от Черноморского Банка Торговли и Развития (далее - ЧБТР) - международного финансового института, созданного по решению правительств 11 причерноморских государств, включая Российскую Федерацию. Сумма кредита составила 20,5 млн долларов США. Первый субординированный кредит от ЧБТР был привлечен Банком в 2009 году.

Также, несмотря на серьезное снижение емкости кредитных рынков во второй половине 2011 года, был привлечен синдицированный кредит сроком на 1 год на сумму 110 млн долларов США. Организаторами сделки выступили: Citi, Commerzbank Aktiengesellschaft, Евразийский банк развития, J.P. Morgan Limited, Raiffeisen Bank International AG, ОАО «РОСБАНК», VTB Bank (Deutschland). Полученные средства направлены Банком ЗЕНИТ на финансирование торговых операций своих клиентов.

Частное банковское обслуживание (Private Banking)

Банк ЗЕНИТ традиционно занимает ведущее положение в сегменте Private Banking благодаря безупречному качеству обслуживания и высокому уровню предлагаемого сервиса. Несмотря на сложную рыночную конъюнктуру, значительные инвестиционные риски и сильную конкуренцию в отрасли, 2011 год стал годом укрепления и наращивания основных показателей бизнеса Банка в сегменте частного банковского обслуживания. По итогам 2011 года рост среднегодовых пассивов составил 24,1%, в том числе остатки на счетах срочных депозитов частных клиентов выросли на 23,4%.

Несмотря на отрицательную динамику фондовых рынков в 2011 году (снижение индекса ММВБ на 17%, а индекса РТС – на 22%), инвестиционные портфели частных клиентов выросли на 3,9%, а их вложения в инструменты доверительного управления (ОФБУ) – на 5,8%.

В условиях столь непростой рыночной конъюнктуры Банк ЗЕНИТ ввёл в действие новую инвестиционную услугу «Частный консультант на российском финансовом рынке», расширив тем самым возможности клиентов ДЧИ по формированию и сопровождению эффективных брокерских позиций.

2011 год отмечен как год существенного улучшения качества клиентской базы, что выразилось в опережающем росте основных показателей бизнеса относительно показателя численности клиентов на обслуживании. Так, среднегодовые остатки на счетах срочных депозитов в пересчете на одного клиента ДЧИ выросли в 2011 году на 30,5% по сравнению с соответствующим показателем 2010 года. С начала года остатки на счетах срочных депозитов в пересчете на одного клиента ДЧИ выросли на 12,5%.

В целом Банк ЗЕНИТ в 2011 году успешно конкурировал с сильнейшими игроками отечественного рынка Private Banking и продолжает удерживать достойные позиции среди лидеров рынка.

Розничный бизнес

Остатки на счетах клиентов на 01.01.12 г. составили 34,6 млрд руб., показав рост за 2011 год на 7,5%.

В 2011 году Банк активно развивал розничное кредитование. В целом за 2011 год портфель кредитов, предоставленных ОАО Банк ЗЕНИТ физическим лицам, увеличился на 45% до 10,5 млрд руб.

В целях укрепления позиций Банка и расширения объемов розничного кредитования в 2011 году Банк принял активное участие в реализации следующих государственных Программ:

- Банк аккредитован в качестве участника Программы АИЖК и Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 гг. В Программе ВЭБа на Банк установлен лимит в размере 4,5 млрд руб.
- Разработана программа «Военная ипотека» совместно с ФГУ «Федеральное управление накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих», которая предусматривает предоставление ипотечных кредитов военнослужащим. Также Банк первым на рынке приступил к реализации субпрограммы "Военная ипотека" по кредитованию военнослужащих на первичном рынке жилья.

Оборот по торговому эквайрингу ОАО Банк ЗЕНИТ за 2011 год достиг 8,8 млрд руб., рост оборота по сравнению с 2010 годом составил 80%. Количество торгово-сервисных предприятий, оборудованных POS-терминалами, увеличилось на 1628 единиц. Таким образом, общее количество POS-терминалов на 01.01.2012 равнялось 2913 единицам.

В 2011 году Банк ЗЕНИТ активно развивал бизнес по выпуску и обслуживанию банковских карт:

- на 01.01.2012 г. количество эмитированных банковских карт составило 204,4 тыс. шт. (в т.ч. карты банков-партнеров 64,7 тыс. шт.);
- сеть банкоматов за 2011 год выросла на 16%, достигнув 559 штук (в т.ч. банкоматы банков-партнеров 199 шт.).
- Банк ЗЕНИТ выступает спонсором в МПС для банков- участников Банковской группы ЗЕНИТ (ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи - MasterCard, VISA; ОАО «Спиритбанк» - MasterCard, VISA; АБ «Девон-Кредит» (ОАО) - MasterCard; ОАО «Липецккомбанк» - VISA (в стадии смены спонсорства);

- В рамках спонсорских и агентских программ Банк ЗЕНИТ сотрудничает с 15 банками.

В целях укрепления позиций Банка на рынке розничных услуг и улучшения качества обслуживания клиентов в 2011 году Банком ЗЕНИТ реализован ряд новых продуктов и услуг:

- Банк приступил к эмиссии карт с транспортным приложением. Размещенное на "Карте Метро" приложение позволяет использовать банковскую карту для оплаты проезда в Московском Метрополитене;
- Банк ЗЕНИТ стал участником Объединенной Расчетной Системы (ОРС). Это позволило клиентам получать на льготных условиях наличные денежные средства в сети банкоматов ОРС, состоящей более чем из 11000 устройств;
- Разработан и внедрен во всех банках-участниках Банковской группы ориентированный на частных клиентов вклад «География стабильности»;
- Предлагаемая Банком "Инкассационная карта" позволяет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям осуществлять инкассацию выручки посредством банкоматов с функцией Cash-In;
- Банк ЗЕНИТ стал участником Федеральной Системы "ГОРОД". Система является эффективным средством организации приема платежей от абонентов коммунальных служб, операторов связи и многих организаций, предоставляющих услуги населению;
- Клиентам предложена новая система дистанционного банковского обслуживания. В настоящее время Банк активно расширяет количество сервисов, предлагаемых клиентам в рамках Интернет-банкинга и мобильного банкинга;
- Реализованные карточные благотворительные проекты с РОО «Операция Улыбка» и фондом развития детского регби позволили держателям карт внести свой вклад в дело помощи детям.

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

- развитие кредитных продуктов на основе банковских карт;
- развитие направления предоплаченных карт;
- развитие программ лояльности для держателей банковских карт;
- развитие ипотечного кредитования, в том числе по программам ВЭБа, АИЖК и «Военной ипотеки»;
- развитие программ кредитования на неотложные нужды;
- дальнейшее расширение спектра предоставляемых розничных банковских услуг за счет развития дистанционных каналов обслуживания клиентов: интернет-банкинга и мобайл-банкинга;
- расширение единой сети банкоматов;
- расширение функционала банкоматов и повышение финансовой эффективности;
- увеличение количества банков, сотрудничающих с Банком ЗЕНИТ, по спонсорским и партнерским программам в розничном бизнесе;
- расширение сети предприятий, обслуживающихся в Банке по торговому эквайрингу.

Региональное развитие

В 2011 году Банк продолжил работу по реализации стратегического плана по повышению доступности услуг для клиентов Банка, в частности, за счет развития региональной сети.

За 2011 год общее число подразделений Банка ЗЕНИТ выросло на 23 единицы и достигло 110. Увеличение количества точек продаж происходило как в Москве и Московской области (10 новых офисов), так и в других регионах России: Республика Татарстан, Санкт-Петербург, Курская область (Курск), Воронежская область (Воронеж), Ростовская область (Таганрог), Омская область (Омск), Нижегородская область (Саров, Дзержинск), Самарская область (Самара).

С 17 до 19 увеличилось число субъектов Российской Федерации, в которых представлен Банк ЗЕНИТ. Это стало возможным за счет открытия операционных офисов Курского и Новосибирского филиалов в Воронеже и Омске соответственно.

Кадровая политика

Важнейшим направлением кадровой политики Банка в 2011 году стало обеспечение структурных подразделений высокопрофессиональными специалистами банковской сферы. Общее количество сотрудников увеличилось на 12,3% и составило на конец декабря 2011 года более 2 400 человек. Рост численности персонала был связан в первую очередь с активным расширением сети офисов Банка как в Москве, так и в регионах.

Активные усилия были направлены на дальнейшее повышение профессионального уровня работников. 13% сотрудников прошли обучение в различных центрах повышения квалификации, посетили консультации и семинары. Специалисты подразделений розничного бизнеса и операционно-кассового направления деятельности (16% от общей численности) проходили регулярные тренинги по новым технологиям, продуктам и услугам. В Москве проводилось управленческое обучение для руководителей региональных офисов.

Кадровая политика Банка направлена на эффективное применение возможностей каждого работника с учетом его личных способностей, используя при этом комплексные методы мотивации сотрудников, включающие как материальные, так и различные нематериальные методы.

В 2011 году Банком была разработана концепция, определены механизмы и инструменты внедрения системы премирования сотрудников на основе ключевых показателей эффективности их деятельности, направленной на повышение ответственности персонала за результаты труда и объективной мотивации на активное участие в стратегическом развитии Банка. В 2012 году результаты работы сотрудников и подразделений будут оцениваться уже в соответствии с новой системой премирования на основе ключевых показателей эффективности.

Развитие банковских технологий

В 2011 году в соответствии с текущими задачами Банка проводилась работа по следующим направлениям:

1. Совершенствование технологии обслуживания клиентов:

- разработка и внедрение современных систем дистанционного обслуживания клиентов, развитие технологий фронт-офисной работы с клиентами;

- разработка и внедрение комплексных решений клиентоориентированного обслуживания (CRM).

2. Совершенствование технологии финансового управления и управления рисками:

- внедрение новой системы контроля лимитов на торговые операции;
- внедрение новой системы автоматизации процессов формирования управленческой и финансовой отчетности по стандартам МСФО в рамках Банковской группы;
- модернизация и внедрение комплексной системы мотивации персонала.

3. Совершенствование информационных технологий Банковской группы:

- централизация банковских приложений и расширение их функциональности;
- реализация проекта модернизации локальных вычислительных сетей;
- разработка проекта внедрения глобальных вычислительных сетей на основе лучших мировых стандартов;
- обеспечение безопасности информационных систем в соответствии с требованиями законодательства и отраслевых стандартов;
- развертывание комплексной системы мониторинга объектов ИТ инфраструктуры Банковской группы;
- внедрение системы управления ИТ услугами на основе лучших международных практик.

Развитие банковских технологий будет продолжено в 2012 году. Внедрение комплексных решений на основе современных мировых стандартов и практик призвано создать основу для усиления технологических преимуществ Банка и Банковской группы, обеспечения конкурентоспособности в долгосрочной перспективе.

Благотворительные программы

Банк ЗЕНИТ активно участвует в социальной и культурной жизни регионов своего присутствия. Реализация благотворительных программ в области медицины, искусства и спорта, организация культурных мероприятий, поддержка социально незащищенных слоев населения и системные проекты по развитию подрастающего поколения - вот наиболее важные направления деятельности Банка в социальной сфере. При этом большинство программ базируются на принципах долгосрочного сотрудничества, в том числе развиваются проекты, которые успешно осуществляются уже более 10 лет.

С 2005 года Банк активно поддерживает деятельность Региональной благотворительной общественной организации «Операция Улыбка», которая организывает бесплатные операции детям с челюстно-лицевыми дефектами. За 6 лет сотрудничества существенная материальная поддержка медицинских акций «Операции улыбка» оказывалась в 11 российских регионах. В 2011 году при поддержке Банка в Новосибирске проконсультировано 57 детей, 51 ребенок прооперирован.

В 2011 году Банк традиционно выступил «Золотым спонсором» благотворительного аукциона, ежегодно проводимого РОО «Операция Улыбка» в г. Москве, все средства, от которого направляются на финансирование медицинских акций. Участие Банка в аукционе позволило привлечь средства для финансирования более 60 операций.

Учрежденная Банком в 2000 году Творческая школа «Мастер-Класс» - один из системных и долговременных благотворительных проектов Банка ЗЕНИТ в области культуры. При поддержке Банка ЗЕНИТ коллектив Творческой школы «Мастер-Класс», аккумулируя вокруг себя талантливую молодежь, организует в различных регионах страны творческие школы, концерты, межрегиональные конкурсы и фестивали. С 2011 года ведется работа с одаренными детьми с ограниченными возможностями.

В 2011 году Банк принял на себя обязательство по оказанию постоянной финансовой помощи в виде персональных пенсий до достижения совершеннолетия детям, оставшимся сиротами вследствие крушения теплохода «Булгария». Продолжается программа выплаты пенсий детям погибших шахтеров из 114 малообеспеченных многодетных семей, проживающих в различных городах Кемеровской области.

В 2011 году Банк ЗЕНИТ участвовал в программе Регионального благотворительного фонда «Иллюстрированные книжки для маленьких слепых детей», финансируя издание специальных рельефных книг для слабовидящих и слепых детей.

В 2011 году Банк ЗЕНИТ оказывал помощь Казанской местной организации Всероссийского общества слепых, Нижнекамскому детскому дому, специализированному дому ребенка №12 г. Москвы, поддерживал ежегодную акцию в Республике Татарстан «Помоги собраться в школу».

Ежегодно Банк ЗЕНИТ проводит новогодние детские благотворительные мероприятия для детей из малообеспеченных семей, детей, оставшихся без попечения родителей, юных спортсменов.

Банк ежегодно участвует в финансовой поддержке мероприятий, посвященных празднованию Дня Победы, как в Москве, так и по всей России.

Банк ЗЕНИТ осуществляет ряд долгосрочных проектов по сохранению и реставрации памятников культуры. В частности, ЗЕНИТ участвует в восстановлении памятников истории и культуры Республики Татарстан - древнего города Булгар и острова-града Свияжск.

Среди значимых проектов 2011 года можно особо выделить спонсирование Третьего фестиваля Российского национального оркестра, прошедшего в Москве, и фестиваля «Третий Рим».

В 2011 году осуществлялась финансовая поддержка школы оперного пения Галины Вишневской, Международного конкурса оперных певцов «Operalia» в Москве, ежегодного фестиваля «Декабрьские вечера Святослава Рихтера», проводимого ГМИИ им. Пушкина.

С 2005 года Банком ЗЕНИТ реализуется программа выплаты дополнительных пожизненных пенсий профессорам МАИ и почетным пенсионерам Казани. В 2011 году Банком проводилась индексация пенсий, общее количество участников составляет 52 человека.

С 1997 года ЗЕНИТ реализует масштабную программу поддержки развития детско-юношеского регби, охватывающую 1835 детей в 17-ти регионах страны. В 2011 году в г. Анапе проведен 10-й юбилейный детский регбийный турнир на Кубок Банка ЗЕНИТ, в котором приняли участие 524 юных регбиста и 82 детских тренера. Банк является генеральным спонсором Союза регбистов России, а также национальной сборной команды России по регби, дебют которой на Кубке мира в Новой Зеландии в сентябре 2011 года – серьезное достижение для нашей страны.

Это далеко не полный перечень благотворительных проектов. Но каждый из благотворительных проектов Банка ЗЕНИТ является уникальным и предполагает не просто оказание финансовой поддержки, а комплексный подход к решению социальных задач.

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

Финансовые инструменты, разработанные Банком, активно применяются партнерами Банка по благотворительным программам, не уступают по своей прозрачности и эффективности лучшим международным аналогам, как следствие, является понятным и привлекательным для широких кругов доноров.

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

Общий размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка ЗЕНИТ	713 315 240,20 рублей
Отчетный период, за который выплачиваются объявленные дивиденды по акциям Банка ЗЕНИТ	За 9 месяцев 2010 года
Наименование органа управления Банка ЗЕНИТ, принимающего решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям Банка	Общее собрание акционеров ОАО Банк ЗЕНИТ
Дата проведения собрания органа управления Банка ЗЕНИТ, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям Банка	29.11.2010 г.
Форма выплаты	Денежные средства
Срок, в который обязательство по выплате дивидендов по акциям должно быть исполнено	Не позднее 28.01.2011 г.
Факт исполнения обязательства эмитента	Обязательство исполнено

Общий размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка ЗЕНИТ	259 525 317,22 рублей
Отчетный период, за который выплачиваются объявленные дивиденды по акциям Банка ЗЕНИТ	За 2010 год (без учета дивидендов за 9 месяцев 2010 года, выплаченных ранее)
Наименование органа управления Банка ЗЕНИТ, принимающего решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям Банка	Общее собрание акционеров ОАО Банк ЗЕНИТ
Дата проведения собрания органа управления Банка ЗЕНИТ, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям Банка	05.04.2011 г.
Форма выплаты	Денежные средства
Срок, в который обязательство по выплате дивидендов по акциям должно быть исполнено	Не позднее 04.06.2011 г.
Факт исполнения обязательства эмитента	Обязательство исполнено

Энергетические ресурсы, использованные ОАО Банк ЗЕНИТ

Ниже приводится информация об объеме использованных ОАО Банк ЗЕНИТ видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении за 2011 год.

Вид энергетического ресурса	Расход в натуральном выражении	Расходы в денежном выражении
Бензин	382 035,84 л	9 225 919,53 руб.
Дизельное топливо	109 552,43 л	2 473 495,40 руб.
Тепловая энергия	1 797,14 Гкал	1 689 002,18 руб.
Электрическая энергия	1 145 577,50 кВт/ч	4 479 472,20 руб.
Газ	42 450 м ³	156 319,11 руб.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО Банк ЗЕНИТ

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

Основные факторы риска:

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

Кредитный риск

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

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

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

В целях минимизации кредитного риска Банк:

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

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

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

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком была разработана и внедрена система внутренних рейтингов контрагентов. На основе внутреннего рейтинга контрагента и качества обеспечения оцениваются показатели, характеризующие уровень кредитного риска по проекту: вероятность дефолта сделки, показатель удельного веса потерь в стоимости актива в случае дефолта контрагента, позиция под риском на момент возможного дефолта заемщика. Присвоение кредитных рейтингов с использованием утвержденной методологии является обязательным для всех кредитных подразделений Банка, включая и его филиалы, т.е. охватывает весь кредитный портфель Банка.

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

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

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

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

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

Повышенное внимание уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке еще в 2007 году разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков и их бизнеса по факторам риска. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по стандартным ссудам. В 2008 году данная технология была дополнена мониторингом инвестиционных проектов. В 2010 году было осуществлено подтверждение / пересмотр бизнес-планов инвестиционных проектов, находящихся на мониторинге, с учетом изменившихся условий, связанных с посткризисными явлениями в экономике. В 2010 году были внесены изменения и дополнения в Порядок работы с просроченной задолженностью по Программам розничного кредитования физических лиц, принятый в 2009 году.

Страновой риск

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

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

Рыночный (ценовой) риск портфелей ценных бумаг

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

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

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

Ценовой риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется. В 2009 году, с учетом уроков кризиса, острая фаза которого пришлась на 2008 год, обновлен подход к расчету лимитов «stop-loss» и «take-profit», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции в составе инструментов торгового портфеля, а также обновлен подход к расчету лимитов потерь по портфелям финансовых инструментов.

При этом важно отметить, что в условиях глубокого кризиса на российском рынке ценных бумаг, в силу ряда его особенностей, рынки облигаций теряют ликвидность, в связи с чем применение лимитов потерь и лимитов stop-loss утрачивает эффективность. В подобных кризисных условиях справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемая через кредитное качество эмитента, становится существенно выше рыночной стоимости реализации данной бумаги.

В этой связи может быть потенциально эффективным хеджирование портфелей ценных бумаг с использованием производных инструментов (процентных свопов и фьючерсов) на специально подобранные базисные активы.

Департамент рисков Банка провел историческое моделирование эффективности различных вариантов хеджирования портфелей ценных бумаг Банка в кризис 2008-2009гг. и представил руководству Банка аналитический отчет и предложения по возможным принципам и технологии хеджирования, которые были в целом одобрены и выданы поручения по анализу возможности практической реализации процедур хеджирования. Практическая реализация варианта хеджирования на основе специально сформированного портфеля фьючерсных биржевых контрактов предполагает решение множества технических вопросов, в том числе обеспечения фондирования возникающей вариационной маржи в кризис. Возможность оптимального решения данных вопросов прорабатывается в настоящее время.

Риск ликвидности

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

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

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

Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

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

Процентный риск

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

Источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

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

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

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

Валютный риск

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

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Указанный подход соответствует валютной политике Банка, предусматривающей отсутствие фондирования срочных активов в одной валюте за счет продажи другой. Валютной политикой Банка разрешены только краткосрочные операции на

паре рубль/доллар с целью извлечения спекулятивного дохода, проводимые в рамках требований регулятора. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение неконтролируемых открытых валютных позиций, а также исключает существенные валютные риски.

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Правовой риск

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

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

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

Репутационный риск

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

Стратегический риск

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

Крупные сделки

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

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность

Количество сделок:	Объем в денежном выражении	Орган управления, одобривший сделку
<p><u>8 сделок (из них):</u></p> <p>1) 7 сделок</p>	<p>1) Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем, в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов на рыночных условиях; - размещение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов на рыночных условиях; - договоры залога; - поручительства; - выдача банковских гарантий на рыночных условиях; - получение банковских гарантий на рыночных условиях; - выпуск, купля-продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; - сделки по заключению договоров на брокерское обслуживание на рыночных условиях; - конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; - сделки купли-продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях; - соглашения об открытии и ведении корреспондентских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но не ограничиваясь, о безакцептном списании, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по корреспондентским счетам, о предоставлении овердрафта к корреспондентскому счету); - договоры об открытии и ведении счетов для расчетов по доверительному управлению и дополнительные соглашения к ним; - договоры об эмиссии и обслуживании банковских карт международных платежных систем и дополнительные соглашения к ним <p>на следующих условиях (по каждому контрагенту):</p> <p>1 шт. (руб.) - на предельную сумму не более 2 000 000 000,00 (Два миллиарда и 00/100) рублей каждая;</p> <p>1 шт. (руб.) - на предельную сумму не более 750 000 000,00 (Семьсот пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</p> <p>1 шт. (руб.) - на предельную сумму не более 750 000 000,00 (Семьсот пятьдесят миллионов и 00/100) рублей каждая;</p>	<p>Общее собрание акционеров</p>

2) 1 сделка	<p>1 шт. (руб.) - на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая; 1 шт. (руб.) - на предельную сумму не более 300 000 000,00 (Триста миллионов и 00/100) рублей каждая; 1 шт. (руб.) - на предельную сумму не более 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая; 1 шт. (руб.) - на предельную сумму не более 1 500 000 000,00 (один миллиард пятьсот миллионов и 00/100) рублей каждая.</p> <p>2) Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем, в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях, на предельную сумму не более 300 000 000,00 (Триста миллионов и 00/100) рублей каждая, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов) на рыночных условиях; - размещение денежных средств в форме кредитов на рыночных условиях; - договоры залога; - поручительства; - выдача банковских гарантий на рыночных условиях; - выпуск, купля-продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях; - сделки по заключению договоров на брокерское обслуживание на рыночных условиях; - конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях; - договоры об эмиссии и обслуживании банковских карт международных платежных систем и дополнительные соглашения к ним; - договоры аренды, субаренды <p>1 шт. (руб.) - на сумму 130 032,28 руб.</p>	
<p><u>22 сделки (из них):</u> 1) 21 сделки</p> <p>2) 1 сделка</p>	<p>1) 20 шт. – 1 666 423 263,93 руб. 1 шт. – 15 000,00 долл. США</p> <p>2) 1 шт. – агентский договор (с учетом дополнительного соглашения № 1 и планируемого к заключению дополнительного соглашения № 2), заключенный на следующих существенных условиях:</p> <p>1. Оказание Банком агентских услуг по заключению Банком от имени и за счет принципала пенсионных договоров, а также договоров ОПС за соответствующее вознаграждение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумма вознаграждения за заключение Банком одного пенсионного договора с одним физическим лицом (вкладчиком) составляет 236 (Двести тридцать шесть) рублей, в том числе НДС; - сумма вознаграждения за прием Банком от вкладчика (участника) одного заявления, предусмотренного п. 1.1.2 агентского договора, составляет 35,40 (Тридцать пять рублей сорок копеек) рублей, в том числе НДС; - сумма вознаграждения за заключение Банком одного договора ОПС с одним физическим лицом (застрахованным лицом) составляет 700 (Семьсот) рублей, в том числе НДС; 	Совет директоров

	<p>- сумма вознаграждения за прием Банком от застрахованного лица одного заявления или другого документа, предусмотренных пп. 1.1.4 - 1.1.5 агентского договора (с учетом дополнительного соглашения №1 и планируемого к заключению дополнительного соглашения №2), составляет 60 (Шестьдесят) рублей, в том числе НДС;</p> <p>- при суммарном количестве договоров ОПС более 300 (Трехсот) штук, заключенных Банком за соответствующий квартал, формируется ежеквартальное бонусное вознаграждение Банка, которое определяется в размере 200 (Двухсот) рублей, в том числе НДС, за каждый заключенный Банком договор ОПС в соответствующем квартале.</p>	
--	---	--

Совет директоров ОАО Банк ЗЕНИТ

По состоянию на 01 января 2011 года в состав Совета директоров Банка входили:

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

05 апреля 2011 года на Годовом Общем собрании акционеров Банка был избран следующий состав Совета директоров Банка:

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

Сведения о членах Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ

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

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

Наименование учебного заведения: Государственный Университет Управления

Дата окончания: 2001 г.

Квалификация: экономист со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
02.12.2008	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель директора департамента – начальник Управления финансовых институтов России Департамента финансовых институтов
16.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
20.05.2011	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
14.06.2011	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Казанский финансово-экономический институт

Дата окончания: 1981 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
01.09.1999	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Главный бухгалтер-начальник управления бухгалтерского учета и отчетности
27.09.1999	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Правления
26.04.1999	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999 г. - ОАО)	Член Совета директоров
20.07.2010	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Член Совета Фонда
04.04.2011	Акционерный банк "Девон - Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
11.04.2011	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Член Совета директоров
19.04.2011	Закрытое акционерное общество "Геология"	Член Совета директоров
12.05.2011	Закрытое Акционерное общество СК "Чулпан"	Член Совета директоров
20.05.2011	Открытое акционерное общество "Нижекамскшина"	Член Совета директоров
27.06.2011	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика "Ольховская"	Член Совета директоров
28.06.2011	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
30.06.2011	Закрытое акционерное общество «Татех»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,121264617%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,121264617%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский авиационный институт им. Орджоникидзе

Дата окончания: 1991 г.

Квалификация: инженер

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2004	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "Либра Капитал"	Генеральный директор

01.06.2005	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Либра Капитал"	Заместитель директора
19.09.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
12.07.2011	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "Либра Капитал"	Член Совета директоров
06.10.2011	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Либра Капитал"	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1983 г.

Квалификация: горный инженер

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
12.04.2004	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Первый заместитель генерального директора - начальник управления по реализации нефти и нефтепродуктов
27.09.1999	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Правления
23.06.2011	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Совета директоров
08.06.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
15.04.2011	Открытое акционерное общество "Нижнекамскнефтехим"	Член Совета директоров
20.05.2011	Открытое акционерное общество "Нижнекамскшина"	Член Совета директоров
23.05.2011	Открытое акционерное общество "Татнефтехиминвест-холдинг"	Член Совета директоров
26.05.2011	Открытое акционерное общество "ТАНЕКО"	Член Совета директоров
30.06.2011	Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа"	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,129926375%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,129926375%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.	

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

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

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1977 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2009	Safin Handelsges.m.b.H	Советник Президента
23.03.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1979 г.

Квалификация: инженер-механик

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Президент
17.06.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров

29.01.2010	Специализированный фонд управления целевым капиталом "Национальный специализированный Фонд поддержки детско-юношеского спорта"	Председатель Президиума
09.06.2010	Национальный благотворительный фонд развития детского регби	Председатель Президиума
20.07.2010	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Заместитель Председателя Совета Фонда
04.04.2011	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
30.06.2011	Ассоциация российских банков	Член Президиума Совета Ассоциации
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		3%*
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		3%*
* Информация по приобретению: дата совершения сделки - 14.03.2011; содержание сделки: приобретение акций ОАО Банк ЗЕНИТ; категория (тип) и количество акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки: 346 350 000 (Триста сорок шесть миллионов триста пятьдесят тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО Банк ЗЕНИТ).		

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

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

Наименование учебного заведения: Farnborough College

Дата окончания: 1982г.

Квалификация: ONC Business & Finance

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
30.09.2003	Lanka Ocean Partnership	Директор
05.04.2004	Brentcross LTD	Директор
28.08.2007	Fresh Holdings LTD	Директор
01.07.2008	Concept 3000 ZAO	Директор
31.03.2009	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.07.2008	British Business Club	Член Совета директоров
25.08.2008	Специализированный фонд управления целевым капиталом "Национальный специализированный Фонд поддержки детско - юношеского спорта"	Член Попечительского совета
15.12.2010	BayRu LLC	Член Консультативного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.

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

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

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

Дата окончания: 1971 г.

Квалификация: горный инженер

Ученая степень: доктор экономических наук

Дата присвоения: 2003 г.

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
21.06.1999 (назначение на новый срок 23.06.2009)	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Генеральный директор
27.09.1999	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Председатель Правления
23.06.2011	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Совета директоров
23.05.1997	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999 г. - ОАО)	Член Совета директоров
20.07.2010	Национальный негосударственный пенсионный фонд	Председатель Совета Фонда
04.04.2011	Открытое акционерное общество "Булгарнефть"	Председатель Совета директоров
04.04.2011	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
08.04.2011	Общество с ограниченной ответственностью "Континентальная хоккейная лига"	Член Совета директоров
11.04.2011	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Председатель Совета директоров
28.04.2011	Закрытое акционерное общество "Предприятие "Кара-Алтын"	Председатель Совета директоров
29.04.2011	Закрытое акционерное общество "Фонд НДК"	Член Совета директоров
29.04.2011	Закрытое акционерное общество "Нефтяной Альянс"	Член Совета директоров
20.05.2011	Открытое акционерное общество "Нижнекамскшина"	Председатель Совета директоров
23.05.2011	Открытое акционерное общество "Татнефтехиминвест-холдинг"	Член Совета директоров
23.06.2011	Закрытое акционерное общество "Севергеология"	Член Совета директоров
23.06.2011	Закрытое акционерное общество "Севергазнефтепром"	Член Совета директоров

23.06.2011	Открытое акционерное общество "Калмыцкая нефтегазовая компания"	Член Совета директоров
23.06.2011	Закрытое акционерное общество "Нефтеконсорциум"	Член Совета директоров
28.06.2011	Tatneft Oil AG	Член Совета директоров
28.06.2011	Закрытое акционерное общество "РИТЭК-Внедрение"	Член Совета директоров
29.06.2011	Открытое акционерное общество "Связьинвестнефтехим"	Член Совета директоров
30.06.2011	Закрытое акционерное общество "Татех"	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,086617583%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,086617583%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт управления

Дата окончания: 1982 г.

Квалификация: инженер-экономист по организации управления

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
01.09.1999	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Начальник управления финансов
30.06.2005	Открытое акционерное общество "Татнефть" имени В.Д.Шашина	Член Правления
05.06.2003	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
04.04.2011	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
11.04.2011	Открытое акционерное общество "Татойлгаз"	Член Совета директоров
25.04.2011	Совместное предприятие Аль-БуКамаль Петролиум	Член Совета директоров
12.05.2011	Закрытое акционерное общество СК "Чулпан"	Член Совета директоров
25.05.2011	Открытое акционерное общество АИКБ "Татфондбанк"	Член Совета директоров
26.05.2011	Открытое акционерное общество "ТАНЕКО"	Член Совета директоров
27.05.2011	Открытое акционерное общество "Ак Барс" Банк	Член Совета директоров
10.06.2011	Открытое акционерное общество	Председатель Совета директоров

	"ЛДС-1000"	
23.06.2011	Закрытое акционерное общество "Севергазнефтепром"	Член Совета директоров
23.06.2011	Закрытое акционерное общество "Севергеология"	Член Совета директоров
27.06.2011	Закрытое акционерное общество "Мебельная фабрика Ольховская"	Член Совета директоров
30.06.2011	Закрытое акционерное общество "Татех"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,121264617%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,121264617%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт химического машиностроения

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: инженер по автоматизации

Наименование учебного заведения: Институт мировой экономики и информатизации

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: экономист

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

Дата окончания: 2002 г.

Переподготовка по программе: Директор по экономике и финансам

Наименование учебного заведения: Институт экономики РАН

Дата окончания: 2003 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
09.01.2008	Негосударственный пенсионный фонд "Социальное развитие"	Президент
01.12.2005	Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства "Липецккомбанк"	Президент
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
19.10.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
06.06.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.	

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

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

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

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: преподаватель английского языка

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
23.04.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
20.05.1996	Банк ЗЕНИТ (ООО) (с 30.12.1999г. - ОАО)	Член Правления
23.03.2007	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.11.2007	ОАО "Высшая школа международного бизнеса"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1992 г.

Квалификация: математик

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

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
29.02.2000	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Правления
10.03.2006	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
09.06.2010	Национальный благотворительный фонд развития детского регби	Член Попечительского совета
04.04.2011	Акционерный банк "Девон-Кредит" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

Правление ОАО Банк ЗЕНИТ

По состоянию на 01 января 2012 года в состав Правления ОАО Банк ЗЕНИТ входили:

Председатель Правления

1. Шпигун Кирилл Олегович

Члены Правления:

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

Сведения о членах Правления ОАО Банк ЗЕНИТ

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

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

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

Дата окончания: 1992 г.

Квалификация: математик

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

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	должность
1	2	3
01.07.2005	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД СССР

Дата окончания: 1982 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в Банке:

С	Организация	должность
1	2	3
01.08.2002	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1988 г.

Квалификация: математик

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: инженер-электромеханик-технолог

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

Дата окончания учебного заведения: 1990 г.

Квалификация: математик

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1991 г.

Квалификация: инженер-электромеханик

Наименование учебного заведения: Финансовая Академия при Правительстве РФ

Дата окончания: 1998 г.

Квалификация: экономист

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

Дата окончания: 2007 г.

Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1977 г.

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

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

Дата окончания: 1988 г.

Квалификация: офицер с высшим военным образованием

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.	

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

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

Наименование учебного заведения: Нижегородский Государственный Технический Университет

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: инженер-системотехник

Наименование учебного заведения: Нижегородский Государственный Технический Университет

Дата окончания: 1995 г.

Квалификация: экономист-менеджер

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2008	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1993 г.

Квалификация: инженер-механик

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 1999 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
20.10.2003	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.	

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт радиотехники, электроники и автоматики

Дата окончания учебного заведения: 1993 г.

Квалификация: инженер электронной техники

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Дата окончания учебного заведения: 2000 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Московский институт химического машиностроения

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: инженер по автоматизации

Наименование учебного заведения: Институт мировой экономики и информатизации

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: экономист

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

Дата окончания: 2002 г.

Переподготовка по программе: Директор по экономике и финансам

Наименование учебного заведения: Институт экономики РАН

Дата окончания: 2003 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
17.06.2010	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

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

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: преподаватель английского языка

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
1	2	3
23.04.2001	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

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

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

Наименование учебного заведения: Всесоюзный юридический заочный институт

Дата окончания учебного заведения: 1986 г.

Квалификация: юрист

Наименование учебного заведения: Российская правовая академия Минюста России

Дата окончания учебного заведения: 2003 г.

Ученая степень: Кандидат юридических наук

Должности, занимаемые в Банке:

С	организация	должность
29.04.2011	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0%
Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2011 году не совершались.		

Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ОАО Банк ЗЕНИТ

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Совета директоров ОАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2011 года, составил 142 823 837,78 руб.

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления ОАО Банк ЗЕНИТ по результатам 2011 года, составил 165 975 617,36 руб.

Сведения о соблюдении ОАО Банк ЗЕНИТ Кодекса корпоративного поведения

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

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

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

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

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

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

При Совете директоров Банка действуют комитеты:

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

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

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

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

Сведений нет.

Председатель Правления
ОАО Банк ЗЕНИТ

К.О. Шпигун

Главный бухгалтер
ОАО Банк ЗЕНИТ

Т.А. Богачева

М.п.