

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 03255В

за 12 месяцев 2023 года

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

| | |
|-----------------------------|--|
| Адрес эмитента | <u>117638, г. Москва, Одесская ул., д. 2</u> (адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц) |
| Контактное лицо эмитента | <u>Руководитель проекта Управления комплаенс</u> <u>Соколовская Оксана Сергеевна</u> (должность, фамилия, имя, отчество контактного лица) <u>+7 (495) 937-07-37</u> (номер (номера) телефона контактного лица эмитента) <u>o.sokol@zenit.ru</u> (адрес электронной почты контактного лица) |

| | |
|-----------------------------------|--|
| Адрес страницы в сети Интернет | <u>www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=538,</u> <u>www.zenit.ru</u> (адрес страницы в сети "Интернет", на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента) |
|-----------------------------------|--|

| | | |
|---|---------|------------------------------|
| Председатель Правления ПАО Банк ЗЕНИТ (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента) | _____ | Д.М. Романов И.О. Фамилия |
| | ПОДПИСЬ | |
| Дата 28 марта 2024 г. | | М.П. |

ОГЛАВЛЕНИЕ

| Номер раздела, подраздела, приложения | Название раздела, подраздела, приложения | Номер страницы |
|--|--|-------------------|
| | Введение..... | 4 |
| I. | Управленческий отчет эмитента | 5 |
| 1.1. | Общие сведения об эмитенте и его деятельности..... | 5 |
| 1.2. | Сведения о положении кредитной организации - эмитента в отрасли | 8 |
| 1.3. | Основные операционные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации - эмитента | 11 |
| 1.4. | Основные финансовые показатели кредитной организации – эмитента | 11 |
| 1.5. | Сведения об основных поставщиках кредитной организации – эмитента..... | 13 |
| 1.6. | Сведения об основных дебиторах кредитной организации – эмитента..... | 13 |
| 1.7. | Сведения об обязательствах кредитной организации – эмитента | 13 |
| 1.7.1. | Сведения об основных кредиторах кредитной организации – эмитента..... | 13 |
| 1.7.2. | Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения..... | 13 |
| 1.7.3. | Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента | 14 |
| 1.8. | Сведения о перспективах развития эмитента | 14 |
| 1.9. | Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента..... | 14 |
| II. | Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента | 15 |
| 2.1. | Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента: | 15 |
| 2.2. | Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента..... | 15 |
| 2.3. | Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита..... | 17 |
| 2.4. | Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита | 26 |
| 2.5. | Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента | 26 |
| III. | Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента | 28 |
| 3.1. | Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента | 28 |
| 3.2. | Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента..... | 28 |
| 3.3. | Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")..... | 28 |
| IV. | Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах..... | 29 |

| | |
|---|----|
| 4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение..... | 29 |
| 4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций. | 29 |
| 4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций..... | 29 |
| 4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития | 29 |
| 4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода | 29 |
| 4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением..... | 29 |
| 4.4. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента | 30 |
| 4.4.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг кредитной организации - эмитента..... | 30 |
| 4.4.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги кредитной организации - эмитента..... | 30 |
| 4.5. Информация об аудиторе эмитента..... | 31 |
| V. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация | 35 |
| 5.1. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента..... | 35 |
| 5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента..... | 35 |

Приложения:

| № Приложения | Название документа | Номер страницы |
|-----------------|--|-------------------|
| 1. | Консолидированная финансовая отчетность Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора на 31 декабря 2023 г. | |

Введение

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», в связи с регистрацией Банком в отношении своих ценных бумаг проспектов ценных бумаг.

В настоящем отчете информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента раскрывается на основании консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО). Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа. Консолидированная финансовая отчетность Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с МСФО и Аудиторское заключение независимого аудитора на 31 декабря 2023 г. содержатся в Приложении к настоящему отчету.

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

І. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование введено с «09» декабря 2014 года | Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) |
| Сокращенное фирменное наименование введено с «09» декабря 2014 года | ПАО Банк ЗЕНИТ |
| Место нахождения кредитной организации – эмитента: | Российская Федерация, г. Москва |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | Российская Федерация, 117638, г. Москва, Одесская ул., д. 2 |

Сведения о способе и дате создания эмитента, а также о случаях изменения наименования и (или) реорганизации эмитента, если такие случаи имели место в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента

Банк был учрежден в 1994 году и в 1995 году получил лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

В 1999 году была изменена организационно-правовая форма: Банк стал открытым акционерным обществом с наименованием Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) в результате реорганизации в форме преобразования Банка ЗЕНИТ (общество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»), а также в соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 30.09.2014 г. (протокол № 2 от 30.09.2014) наименование Банка заменено на Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество), ПАО Банк ЗЕНИТ.

В 2005 году Банк стал головным банком Банковской группы, образованной в результате приобретения контрольного пакета акций АБ «Девон-Кредит» (ОАО) (переименован в АБ «Девон-Кредит» (ПАО). В 2007 году в Банковскую группу вошли ОАО «Липецккомбанк» (переименован в ПАО «Липецккомбанк») и ООО КБ «СочиГазпромбанк» (переименован в АО Банк ЗЕНИТ Сочи). В 2008 году в состав Группы вошёл ещё один банк – ОАО «Спиритбанк» (г. Тула) (переименован в ПАО «Спиритбанк»).

В 2019 году Банк продолжил работу по оптимизации своей бизнес-модели, интеграции банков Группы ЗЕНИТ и повышению операционной эффективности. В ноябре 2019 года ПАО Банк ЗЕНИТ был реорганизован в форме присоединения к нему АБ «Девон-Кредит» (ПАО) и ПАО «Липецккомбанк». Присоединенные банки перешли на работу в рамках единой технологической платформы. В мае 2020 года осуществлена реорганизация в форме присоединения ПАО «Спиритбанк» и АО Банк ЗЕНИТ Сочи к ПАО Банк ЗЕНИТ. Соответствующие записи занесены в единый государственный реестр юридических лиц.

В мае 2020 года Банковская группа ЗЕНИТ завершила реализацию своей трехлетней стратегии от сентября 2018 по интеграции дочерних банков.

Информация о дочерних организациях кредитной организации - эмитента не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 11 Перечня информации, которую эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не

раскрываться и (или) не предоставляться, указанного в приложении к Постановлению (далее – Перечень)).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии) эмитента

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027739056927
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7729405872

Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк ЗЕНИТ работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк также имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Описание операционных сегментов деятельности Группы приводятся в п. 1.3. настоящего отчета.

Информация о численности персонала Группы не раскрывается на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», пункта 1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

Эмитент является кредитной организацией и вправе не раскрывать и (или) не предоставлять такую информацию.

Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

В соответствии с Уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента, установленные его уставом:

В соответствии со ст. 6 Федерального закона от 14.11.2002 года № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В соответствии с Уставом Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства,
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

В соответствии со ст.11 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные ст. 11 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - группа лиц).

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном указанной статьей, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные указанной статьей, распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц.

В соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» требует получения предварительного согласия антимонопольного органа:

- приобретение лицом (группой лиц) голосующих акций акционерного общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем двадцатью пятью процентами указанных акций при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось голосующими акциями данного акционерного общества или распоряжалось не более чем двадцатью пятью процентами голосующих акций данного акционерного общества;

- приобретение голосующих акций акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем двадцатью пятью процентами и не более чем пятьюдесятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами таких голосующих акций;

- приобретение голосующих акций акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем пятьюдесятью процентами и не более чем семьюдесятью пятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем семьюдесятью пятью процентами таких голосующих акций;

- приобретение лицом (группой лиц) в результате одной сделки или нескольких сделок активов финансовой организации (за исключением денежных средств), размер которых превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации;

- приобретение лицом (группой лиц) в результате одной сделки или нескольких сделок (в том числе на основании договора доверительного управления имуществом, договора о совместной деятельности или договора поручения) прав, позволяющих определять условия

осуществления предпринимательской деятельности финансовой организацией или осуществлять функции ее исполнительного органа.

1.2. Сведения о положении кредитной организации - эмитента в отрасли

Социально –экономические итоги 2023 года

Социально-экономические итоги 2023 года сложно назвать однозначными – экономика России развивалась довольно динамично и не всегда поступательно.

Номинальный объем ВВП России в 2023 года составил 171 041,0 млрд рублей. Индекс его физического объема относительно 2022 года-103,6 %.

По итогам 2023 года экономика России продолжает ощущать негативное влияние внешнеэкономического давления. При этом, меры, предпринятые со стороны ЦБ РФ и государственных органов власти, позволили стабилизировать экономическую ситуацию. Отдельное внимание стоит уделить проводимой ЦБ РФ политике в области изменения значения ключевой ставки – за год ее повышали пять раз:

- 24 июля 2023 г.: ставку повысили до 8,50%
- 15 августа 2023г.: ставку повысили до 12%
- 18 сентября 2023г.: ставку повысили до 13%
- 30 октября 2023г.: ставку повысили до 15%
- 18 декабря 2023г.: ставку повысили до 16%.

Повышение ставки стало мерой, необходимой для снижения инфляции и укрепления курса рубля. Инфляция в России за 2023 год составила 7,42% после 11,94% в 2022 году, 8,39% в 2021 году, 4,9% в 2020 году. Рост цен по итогам 2023 оказался немного ниже последних официальных прогнозов и ожиданий аналитиков. Прогноз ЦБ по инфляции на 2023 год равнялся 7,0-7,5%, при этом ЦБ ожидал инфляцию ближе к верхней границе прогноза, прогноз Минэкономразвития - 7,5%. Продовольственные товары в РФ подорожали за 2023 год на 8,16% (после роста на 10,29% в 2022 году). Основной эффект от нескольких повышений ключевой ставки ожидается в 2024 году.

Индекс промышленного производства в 2023 года составил 103,5%. Если рассматривать в разрезе крупнейших сфер промышленного производства, то стоит отметить следующее:

- динамика добычи полезных ископаемых в 2023 г. по сравнению с 2022г. составил 98,7%, что говорит о падении объема производства, что коррелирует с заявлениями России на ОПЕК+: в апреле 2023 года страны ОПЕК+ объявили о сокращении производства нефти еще примерно на 1,16 млн баррелей в сутки. Тогда же Россия до конца 2023 года продлила добровольное сокращение добычи нефти на 500 000 баррелей в сутки. В ноябре 2023 года Россия приняла решение продлить до конца года добровольное сокращение экспорта нефти и нефтепродуктов на 300 000 баррелей в сутки;

- динамика по обрабатывающим производствам, напротив, показала уверенный рост объема производства и в 2023 г. по сравнению с 2022г. составил 107,5 %

- динамика производства по виду деятельности «обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха» в 2023г. по сравнению с 2022г. составил 100,2%, что в целом соответствовало показателям 2022 года;

- динамика производства по виду деятельности «водоснабжение: водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» в 2023г. по сравнению с 2022г. составил 97,5% к соответствующему периоду предыдущего года, что позволяет охарактеризовать ее как отрицательную.

При этом отмечался постоянный рост цен производителей промышленных товаров (добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства, обеспечение электроэнергией, газом и паром, водоснабжение, водоотведение, утилизация отходов, ликвидация загрязнений). Особенно усиленный рост цен наблюдался в сфере обеспечения электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха– индекс цен составил 111,8 %.

Индекс цен производителей сельскохозяйственной продукции, включающей в себя растениеводство и животноводство, в 2023 г. по сравнению с 2022г. составил 97,5 %, при этом цены на птицу и куриные яйца выросли. Объем производства продукции сельского хозяйства всех сельхозпроизводителей (сельхозорганизации, крестьянские (фермерские) хозяйства, хозяйства населения) в 2023 г. в действующих ценах, по предварительной оценке - 8 341,3 млрд рублей, что по сравнению с 2022г. показывает отрицательную динамику на 0,3%.

Сводный индекс цен на продукцию (затраты, услуги) инвестиционного назначения в 2023 года к 2022г. составил 109,4%

Реально начисленная среднемесячная заработная плата работников организаций в январе-ноябре 2023 года составила 107,6 %.

Реально располагаемые доходы населения РФ в 2023 г. по сравнению с 2022 г. увеличились на 5,4%,

Оборот розничной торговли в 2023 г. составил 47 404,9 млрд рублей, или 106,4% (в сопоставимых ценах) к 2022 г., на протяжении всего года наблюдался рост без резких изменений динамики. В 2023 г. оборот розничной торговли на 95,7% формировался торгующими организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими деятельность вне рынка, доля розничных рынков и ярмарок составила 4,3% (в 2022 г. - 95,4% и 4,6% соответственно)

В 2023 г., по предварительным данным, населению было оказано платных услуг на 14 770,7 млрд рублей, или 104,4% (в сопоставимых ценах) к 2022 г. На протяжении всего периода наблюдался рост объема платных услуг, оказываемых населению, наиболее популярными стали коммунальные, транспортные, медицинские, бытовые и телекоммуникационные услуги.

Экспорт России, по данным Банка России, в январе-ноябре 2023 г. составил 385,3 млрд долларов США, или 71,7% к соответствующему периоду предыдущего года, импорт - 275,7 млрд долларов, или 111,7%. Наиболее активно внешняя торговля велась с азиатским регионом – экспорт составил 276,1 млрд долларов, импорт – 169,9 млрд долларов.

По данным Банка России, объем денежной массы (M2) на 1 декабря 2023 г. составил 92 546,9 млрд рублей и увеличился по сравнению с 1 декабря 2022 г. на 20,4%

Федеральный бюджет РФ в 2023 году, по предварительным данным Минфина, был исполнен с дефицитом 3,241 трлн рублей, или 1,9% ВВП.

Таким образом, в качестве основных трендов социально-экономического развития России в 2023 году можно выделить: рост импорта и последующее давление на инфляцию, последовавший за ней рост ключевой ставки ЦБ РФ, рост цен производителей промышленных товаров с одновременным падением их объема производства. Отметим рост цен на птицу и куриные яйца: в целях удержания цен правительство одобрило обнуление ввозной пошлины на куриное яйцо с 1 января по 20 июня 2024 г. Таким образом, ожидается стабилизация цен на данную продукцию уже в 2024 году. Этому будут способствовать увеличение собственного производства и поступление продукции из дружественных стран. Наблюдается снижение экспорта, которое связано с перенаправлением российской продукции на Восток и происходящей перестройкой логистических цепочек. Отмечается также продолжение санкционной политики недружественных стран (в 2023 году под санкциями находилось уже 36 российских банков). Цель санкций против банков — отрезать их от операций на международном финансовом рынке и по возможности заморозить активы.

Итоги развития банковского сектора в 2023 году

Финансовый результат банковского сектора за прошедший 2023 год составил 3,3 трлн руб. Для сравнения: на конец 2022 года данный показатель оценивался лишь в 0,2 трлн руб. Но важно отметить, что средняя прибыль за 2022-2023 годы составила 1,7 трлн руб., что уступает результату за 2021 год, который оценивался в 2,4 трлн руб. Прибыль в банковском секторе в 2023 году в основном обеспечили такие факторы, как рост бизнеса, низкие расходы на резервы и валютная переоценка. Доля прибыльных банков по итогам года составила 90%. Достаточность капитала снизилась: активы росли быстрее за счет кредитования, макронадбавок и переоценки валютных кредитов. Совокупный капитал составил 15 802 млрд руб., что показывает рост на 18,4% по сравнению с состоянием на конец 2022 года. Активы, взвешенные по риску, тоже показали рост в 2023 году – на конец года они составили 128 803 млрд руб. (+23,6% по сравнению с ситуацией на конец 2022 года).

В 2023 году заметна тенденция повышенного спроса компаний на кредиты, в основном для целей финансирования текущей деятельности и инвестпроектов: рост составил 20%. Одновременно с этим фактом наблюдался рост валютных кредитов в валютах дружественных стран.

Средства компаний росли за счет притока экспортной выручки, которую в основном конвертировали в рубли, и бюджетных поступлений. Стоит отметить также, что в связи с существующей на сегодняшний день геополитической и экономической ситуацией, доля

валютизации средств юридических лиц сократилась с 30,2% на конец 2021 года до 16,6% на конец 2023 года.

Одним из итогов года стало также ужесточение макропруденциального регулирования и рост ставок, что привело в конце года к охлаждению потребкредитования.

Обратим внимание на еще один итог 2023 года в банковском секторе: высокие ставки в конце года, а также бюджетные и социальные выплаты способствовали притоку средств населения – к концу года прирост отмечался на уровне 19,7%. Валютизация средств физических лиц, напротив, сократилась и составила 7,0% в сравнении с 19,9% на конец 2021 года.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики

В феврале 2023 г. в отношении ПАО Банк Зенит были введены ограничительные меры со стороны США и Великобритании:

24 февраля Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) включило Банк ЗЕНИТ, а также компании, контролируемые Банком, в список SDN.

24 февраля Министерство иностранных дел и международного развития Великобритании (Foreign, Commonwealth & Development Office; «FCDO») включило Банк ЗЕНИТ в список лиц, подпадающих под блокирующие ограничительные меры Великобритании.

Введенные санкции негативно отразились на работе Банка с иностранными рынками и активами, которые в результате были заблокированы. Банком были реализованы проекты по повышению операционной эффективности Банка в условиях санкционных ограничений и роста конкуренции. В рамках реализации проектов приняты следующие меры:

- По корпоративному блоку сохраняется фокус на клиентоориентированность. Корпоративный блок продолжает работать с крупнейшими игроками рынка. Конкурентным преимуществом банка является возможность оперативно принимать решение по работе с клиентами и одобрять нестандартные условия по кредитным договорам.
- Банк имеет максимально качественный кредитный портфель. Объем портфеля и плавающие процентные ставки, привязанные к ключевой, позволяют получать стабильно высокий уровень чистых процентных доходов.
- Розничный блок продолжает фокусироваться на качестве кредитного портфеля и обслуживании ключевых клиентов. В 2023 году значительно увеличился объем комиссионного дохода по эквайринговым операциям за счет роста оборотов по новым партнерам и развития ДБО для повышения транзакционной активности клиентов.
- Проведена оптимизация затрат на персонал, проекты и текущие расходы.
- Развитие инфраструктуры межбанковского рынка.

Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности на текущий момент не изменились.

На рынке банковских услуг основными конкурентами Банка являются наиболее крупные кредитные организации, ряд которых обладает широкой филиальной сетью - ПАО "АК БАРС" БАНК, ПАО "БАНК УРАЛСИБ", ПАО КБ "УБРиР", ПАО "МТС-Банк", АКБ "Абсолют Банк" (ПАО), ПАО "Совкомбанк", АО «АЛЬФА-БАНК».

Российские банки и другие финансовые организации - брокеры, страховщики, НПФ и др. - с конца февраля 2022 года перестали публиковать актуальную информацию о своих бенефициарах, собственниках и контролирующих лицах, а также годовую и промежуточную отчетность для минимизации рисков, связанных с санкциями недружественных государств.

С 1 января 2023 года ЦБ РФ продлил ограничения на раскрытие финансовой отчетности в модифицированном виде, предусмотрев переход от запрета к обязательному раскрытию в ограниченном формате. Одновременно с этим было продлено право банков не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию. В связи с этим затруднительно проводить анализ конкурентной позиции, так как объем раскрываемой информации слишком мал.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основными факторами конкурентоспособности Банка в равной степени являются:

- широкий продуктовый ряд и привлекательная тарифная политика;
- отлаженный механизм кросс-продаж продуктов бизнес-подразделениями Банка;
- высокая деловая репутация Банка, подтвержденная рейтингом А- от Эксперт РА и НКР;
- сильная команда с отраслевыми компетенциями, углубленным анализом и структурированием сделок корпоративно-инвестиционного бизнеса;
- наличие сильного мажоритарного акционера, для которого Банк является частью экосистемы;
- аккредитация Банка по механизмам господдержки для физических и юридических лиц;
- развитая инфраструктура межбанковского рынка;
- региональная сеть в крупных городах, обладающая потенциалом роста.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельные (несовпадающие) мнения каждого из органов управления Банка относительно представленной информации отсутствуют.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Особые мнения членов Совета директоров или членов коллегиального исполнительного органа Банка - Правления относительно представленной информации отсутствуют.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации - эмитента

Информация не раскрывается на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», пункта 1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

Эмитент является кредитной организацией и вправе не раскрывать и (или) не предоставлять такую информацию.

1.4. Основные финансовые показатели кредитной организации – эмитента

Показатели, рассчитанные на основе консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также анализ их динамики не раскрываются на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», пункта 1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

Эмитент является кредитной организацией и вправе не раскрывать и (или) не предоставлять такую информацию.

Финансовые показатели рассчитаны на основе консолидированной финансовой отчетности кроме пунктов 7, 8, 9, 10.

| № п/п | Наименование показателя | за двенадцать месяцев текущего года/ 31.12.2023 | за аналогичный период предшествующего года/ 31.12.2022 |
|-------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн руб. | | |
| 2 | Чистая процентная маржа (NIM), %. | | |
| 3 | Чистые комиссионные доходы, млн руб. | | |
| 4 | Операционные доходы, млн руб. | | |
| 5 | Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), % | | |
| 6 | Чистая прибыль за период, млн руб. | | |
| 7 | Собственные средства (капитал), тыс. руб.* | 36 783 241 | 38 560 439 |
| 8 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0), %** | 14,38 | 16,34 |
| 9 | Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), %** | 10,51 | 11,52 |
| 10 | Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %** | 10,51 | 11,52 |
| 11 | Рентабельность капитала (ROE), % | | |
| 12 | Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, % | | |
| 13 | Стоимость риска (COR), % | | |

* Определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

** Определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

В течение 2023 года, как и в 2022 году, Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала. Капитал Банка рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П). Снижение капитала Банка за 2023 год составило 1 777 198 тыс. руб., в основном за счет снижения объема субординированных займов, включаемых в расчет капитала в соответствии с требованиями Положения № 646-П.

Банк при расчете нормативов достаточности капитала применяет финализованный подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала и нормативов концентрации, предусмотренного Главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И). Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Главой 3 Инструкции № 199-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

1.5. Сведения об основных поставщиках кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что эмитент является кредитной организацией, компании, составляющие группу эмитента, являются финансовыми организациями и не ведут производственную деятельность, основные поставщики сырья, товаров и услуг, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также иные поставщики, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

1.6. Сведения об основных дебиторах кредитной организации – эмитента

Информация не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 18 Перечня).

1.7. Сведения об обязательствах кредитной организации – эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах кредитной организации – эмитента

Информация не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 18 Перечня).

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Информация об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения не раскрывается на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», пункта 1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

Эмитент является кредитной организацией и вправе не раскрывать и (или) не предоставлять такую информацию.

Информация о совершенных эмитентом (организациями группы эмитента) сделках по предоставлению обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение, не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 3 Перечня).

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Прочие существенные обязательства у кредитной организации – эмитента отсутствуют.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

В 2023 году была принята новая Стратегия развития ПАО Банк ЗЕНИТ на период 2024 – 2026 гг., которая содержит в себе главные аспекты организации работы Банка на ближайшие три года. При осуществлении своей деятельности Банк ЗЕНИТ будет ориентироваться на ключевые установки от мажоритарного акционера. На их основе сформулированы новые Миссия и Видение Банка ЗЕНИТ:

Миссия Банка – сохранение и поддержание энергии жизни, помощь в развитии предпринимательской активности и улучшение качества жизни людей для формирования устойчивого будущего.

Видение – быть надежным и эффективным Банком, ответственно предоставляя финансовые услуги, сохраняя и приумножая достаток с заботой о клиентах, сотрудниках и общем благополучии.

Ценности, определенные Стратегией Банка ЗЕНИТ:

1 – Надежность и эффективность

Мы делаем все, чтобы средства наших клиентов и акционеров были надежно защищены благодаря высокой финансовой устойчивости Банка и поэтому фокусируемся на развитии наиболее доходных и конкурентоспособных направлений и финансовых продуктов, чтобы обеспечить устойчивый рост доходов.

2 – Консервативный риск-аппетит

Мы придерживаемся консервативного риск-аппетита, чтобы защитить интересы наших клиентов и акционеров в периоды неопределенности и уделяем особое внимание планированию и стабильности.

3 – Ответственность

Мы – социально ответственный банк, который выстраивает долгосрочные взаимовыгодные отношения со своими клиентами, партнерами и сотрудниками.

Бизнес модель развития Банка ЗЕНИТ

Главная стратегическая задача – развитие бизнеса в целевых нишах и регионах присутствия, увеличение степени интеграции в бизнес группы мажоритарного акционера (рост общегрупповой эффективности за счет синергии).

Банк будет осуществлять деятельность по следующим основным направлениям:

Корпоративно-инвестиционный бизнес

Он выступает опорным для Банка. Фокус на топ-клиентов, развитие высокодоходных направлений (факторинг и лизинг), платежной инфраструктуры.

Малый и средний бизнес

Фокус в работе на старший сегмент, развитие сегмента ЭБГ.

Розничный бизнес

Развитие высокомаржинальных направлений бизнеса в массовом сегменте (потребительское и автокредитование, карточно-эквайринговый бизнес). Дальнейшая монетизация сегмента состоятельных клиентов.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

Информация не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 13 Перечня).

II. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента:

Информация не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 1 Перечня).

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

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

Основные принципы системы вознаграждения членов Совета директоров, условия и порядок выплаты членам Совета директоров вознаграждений и компенсаций расходов в период исполнения ими своих обязанностей закреплены в Политике по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Политика), которая утверждена Советом директоров (протокол от 02.08.2021 № 08). В отчетном периоде указанная политика не пересматривалась, изменения не вносились.

Политикой предусмотрены следующие виды вознаграждений и компенсаций для членов Совета директоров:

- фиксированное вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров;
- фиксированное дополнительное вознаграждение Председателям комитетов и руководителям рабочих групп при Совете директоров и комитетах Совета директоров;
- фиксированное дополнительное вознаграждение членам комитетов и рабочих групп при Совете директоров и комитетах Совета директоров;
- возмещение расходов (компенсации): транспортные расходы; расходы на проживание в гостинице; расходы на оформление виз, приглашений, консульские сборы; расходы на страховые взносы, связанные с поездками в рамках выполнения функций членов Совета директоров; представительские расходы; расходы на почтовую пересылку документов в рамках выполнения функций членов Совета директоров; расходы, связанные с исполнением требований законодательства РФ в рамках деятельности Совета директоров; иные расходы, непосредственно связанные с исполнением членами Совета директоров своих функций.

В соответствии с Политикой виды вознаграждений и их размер ежегодно утверждаются решением Общего собрания акционеров Банка с учетом рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям и Совета директоров.

Общее собрание акционеров может принять решение не выплачивать вознаграждение, а также принять решение о снижении размера вознаграждения членам Совета директоров в случае причинения членами Совета директоров убытков Банку, в том числе в результате неэффективного управления банковскими рисками, а также в других случаях, в том числе при изменении условий на рынке труда, экономической ситуации, финансового положения Банка и т.д.

Общее собрание акционеров может принять решение выплачивать вознаграждение всем членам Совета директоров либо отдельным категориям директоров (независимым, неисполнительным, исполнительным директорам) исходя из условий на рынке труда, экономической ситуации, финансового положения Банка и т.д.

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

Учитывая данные требования, при этом принимая во внимание общую экономическую ситуацию и финансовое положение Банка, Годовым Общим собранием акционеров Банка в июне 2023 года были приняты решения установить размер фиксированных вознаграждений независимым членам Совета директоров, председателям комитетов при Совете директоров и руководителям рабочих групп комитетов, являющимся независимыми директорами, а также компенсировать членам Совета директоров документально подтвержденные расходы, связанные с исполнением ими своих функций (протокол № 3 от 30.06.2023).

Данный размер вознаграждений установлен на период начиная с даты избрания Совета директоров Банка по дате, предшествующую дате избрания нового состава Совета директоров Банка на Годовом Общем собрании акционеров Банка включительно, либо, в случае извещения о добровольном прекращении полномочий членом Совета директоров - по дате получения Советом директоров письменного извещения члена Совета директоров о добровольном прекращении своих полномочий включительно.

Информация об основных принципах политики в области вознаграждения членов Правления Банка

Порядок и условия выплаты вознаграждений единоличному исполнительному органу (Председателю Правления), членам коллегиального исполнительного органа (Правлению) (далее совместно именуемые – члены Правления) определяются следующими внутренними нормативными документами:

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

В отчетном периоде во внутренние нормативные документы в области вознаграждения членов Правления вносились изменения в части порядка определения и изменения должностных окладов, установления компенсационных и стимулирующих выплат, расчета и выплаты отсроченной части премии работникам, принимающим риски (изменения утверждены Советом директоров 10.08.2023, протокол № 10).

К членам Правления применяется окладно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает ежемесячную выплату установленного должностного оклада с применением премирования по итогам работы за расчетный период (год), а также выплату единовременных премий.

При определении должностных окладов членов Правления учитывается следующее:

- должностной оклад формируется с учетом стоимости руководителей на рынке труда;
- должностной оклад устанавливается в зависимости от уровня квалификации;
- учитываются рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров;
- учитывается утвержденный Советом директоров фонд оплаты труда Банка.

В целях создания эффективной системы мотивации к труду в Банке предусмотрены следующие виды премий для членов Правления:

- премия за год;
- единовременная премия (за выполнение служебных заданий особой важности, за участие в разработке, внедрении проектов Банка, по иным основаниям, определяемым руководством Банка).

Решение о выплате единовременной премии членам Правления принимается Советом директоров.

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

Члены Правления относятся к категории работников, принимающих риски, для которых существуют особые условия премирования за год.

Основные особенности премирования по данной категории:

- целевой размер премии за год (нефиксированной части оплаты труда) для членов Правления составляет не менее 45% от общего размера годового вознаграждения работника;
- фактический размер премии за год членов Правления зависит от корпоративных КПЭ, функциональных и (или) проектных КПЭ, установленных в картах КПЭ;
- применяется отсрочка части выплаты премии за год в размере 40% от премии за год после корректировки целевой премии за год с рассрочкой выплаты в течение 3-х лет;
- установлена возможность отмены размера отложенной части премии при определенных условиях.

В случае расторжения трудового договора с членом Правления на основании решения Совета директоров о прекращении полномочий при отсутствии виновных действий (бездействия) члена Правления Банком выплачивается компенсация члену Правления за расторжение договора в размере трехкратного среднего месячного заработка. Такие условия утверждены Советом директоров и отражены в трудовых договорах членов Правления.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом.

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, млн руб. |
|---------------|---|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 31.12.2023 | вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, компенсации расходов) по Совету директоров ПАО Банк ЗЕНИТ | 6 |
| | вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, компенсации расходов) по Правлению ПАО Банк ЗЕНИТ | 90 |

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации:

сведения отсутствуют.

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента:

Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента является Ревизионная комиссия Банка, действующая на основании Устава и Положения о Ревизионной комиссии Банка.

В соответствии с Уставом (п.16.4) Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, эффективность внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), степень сохранности денежных средств в кассе Банка и другого имущества.

В соответствии с Положением о Ревизионной комиссии Банка Ревизионная комиссия проводит ревизии (проверки) финансово-хозяйственной деятельности Банка и осуществляет:

- проверку законности заключенных от имени Банка сделок, проведенных расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета соответствующим нормативным документам;

- анализ финансового положения Банка и выработку рекомендаций для органов управления Банка;
- проверку своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, исполнения прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Банка, годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчета о финансовых результатах, отчетной документации для налоговой инспекции, органов государственного управления;
- проверку организации внутреннего контроля в Банке и управления рисками при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- иные виды работ, отнесенные Уставом Банка и Положением о Ревизионной комиссии Банка к компетенции Ревизионной комиссии.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

В соответствии с Уставом в Банке создана система органов внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля устанавливаются Уставом и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка);
- Ревизионную комиссию;
- главного бухгалтера (его заместителей) Банка;
- руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиалов Банка;
- подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом Банка и внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее функции внутреннего аудита, в том числе:
 - а) проверку и оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка, включая проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, проверку применяемых способов обеспечения сохранности имущества Банка;
 - б) оценку эффективности системы управления рисками;
 - в) оценку корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению), оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
 - г) иные функции в соответствии и внутренними документами Банка, Положением о Службе внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее выявление, оценку, мониторинг и координацию мер по управлению риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (комплаенс-риск или регуляторный риск), а также иные функции в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Председателем Правления Банка;
 - Департамент финансового мониторинга – структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, созданное и осуществляющее свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», действующее на основании Положения о Департаменте финансового мониторинга, утверждаемого Председателем Правления Банка;

- Центр внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг – структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдению внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг. В функции Центра внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг также входит осуществление контроля за соблюдением Банком требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов;

- Департамент кибербезопасности – структурное подразделение Банка, осуществляющее информационно-методическое обеспечение банковской деятельности в части вопросов информационной безопасности, управление рисками информационной безопасности, контроль обеспечения информационной безопасности в Банке, включая контроль выполнения требований информационной безопасности самостоятельными структурными подразделениями и работниками Банка, действующее на основании законодательства Российской Федерации в области информационной безопасности и информационных технологий, Положения о Департаменте кибербезопасности, утверждаемого Председателем Правления Банка;

- Управление комплаенс - структурное подразделение Банка, осуществляющее методическое сопровождение функции комплаенс, в том числе содействие оптимизации бизнес-процессов в указанной области; поддержание высокого уровня культуры комплаенс, отвечающего характеру и масштабам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков, стратегическим целям, на всех уровнях / в отношении всех сотрудников Банка посредством разработки и внедрения или участия в разработке и внедрении внутренних нормативных документов и процедур по направлениям комплаенс, предоставления консультаций, информирования и обучения / повышения уровня осведомленности, а также иные функции в соответствии с Положением об Управлении комплаенс, утверждаемым Председателем Правления Банка;

- Центр финансового контроля - структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний финансовый контроль в отношении процедур заключения Банком договоров, соглашений, осуществления расходов в рамках компетенций, установленных Положением о Центре финансового контроля, контроль фактических административно-хозяйственных платежей, контроль по выбору поставщиков и подрядчиков, а также иные функции в соответствии с Положением о Центре финансового контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Информация о системе управления рисками не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 13 Перечня).

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ, утвержденным Советом директоров ПАО Банк ЗЕНИТ 14.12.2023 (протокол № 14 от 18.12.2023)¹, Комитет является постоянно действующим коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также в части стратегии принятия и управления рисками Банка и Банковской группы ЗЕНИТ, иных вопросов по управлению и контролю за значимыми рисками и достаточностью капитала Банка и Банковской группы ЗЕНИТ, относящихся к компетенции Совета директоров, и контроля эффективности системы управления рисками.

¹ Утверждена новая редакция Положения, с учетом компетенций в области управления рисками

Комитет не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

Согласно Положению о Комитете по аудиту Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ компетенция и обязанности Комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность и консолидированная финансовая отчетность, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, противодействие противоправным действиям, стратегия управления рисками, контроль за внедрением политики управления рисками, а также осуществление контроля за системой управления рисками и достаточностью капитала Банка и Банковской группы.

К компетенции и обязанностям Комитета относятся:

В области бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности:

- 1) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;
- 2) анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
- 3) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка.

В области внутреннего контроля и в области корпоративного управления:

- 1) контроль за надежностью и эффективностью внутреннего контроля и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления, и подготовка предложений по их совершенствованию;
- 2) анализ и оценка исполнения политики Банка в области внутреннего контроля;
- 3) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- 4) анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов.

В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- 1) обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
- 2) рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите);
- 3) рассмотрение плана деятельности и бюджета подразделения (службы) внутреннего аудита; рассмотрение отчетов подразделения (службы) внутреннего аудита о выполнении планов проверок и анализ отчетов иных подразделений и служащих, осуществляющих внутренний контроль, в случае если указанные отчеты предусмотрены действующим законодательством и/или внутренними нормативными документами Банка;
- 4) рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя подразделения (службы) внутреннего аудита и размере его вознаграждения;
- 5) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
- 6) анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита; оценка эффективности выполнения руководителем подразделения (службы) внутреннего аудита возложенных на него функций;
- 7) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;
- 8) надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;
- 9) обеспечение эффективного взаимодействия между подразделением (службой) внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка;
- 10) разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг;
- 11) обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

1) оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;

2) надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;

3) контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

В области управления рисками и достаточностью капитала Банка и Банковской группы:

1) выработка и представление Совету директоров Банка рекомендаций и предложений по стратегии управления рисками и капиталом Банка и Банковской группы для утверждения ее Советом директоров, предоставление рекомендаций Совету директоров в части подходов к определению уровня риск-аппетита Банка и Банковской группы, корректировки системы управления рисками Банка и Банковской группы;

2) предварительное рассмотрение вопросов управления рисками и капиталом Банка и Банковской группы, политик и положений, связанных с управлением рисками и капиталом Банка/Банковской группы, в том числе стратегии управления рисками и капиталом и порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственного капитала и ликвидности на покрытие рисков, риск-аппетита, банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, сценариев и результатов стресс-тестирования, порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, подготовка предложений по их совершенствованию;

3) осуществление контроля за внедрением и надлежащим функционированием политики управления рисками и культуры управления рисками, контроль соблюдения законодательства в области управления рисками, а также обеспечения единых стандартов по управлению рисками и капиталом в масштабах Банковской группы;

4) согласование системы управления рисками со стратегией развития Банка и Банковской группы и их долгосрочными бизнес-целями;

5) осуществление контроля за эффективностью системы управления рисками, ее соответствием меняющимся условиям деятельности Банка и Банковской группы;

6) осуществление контроля (оценки) подверженности всем существенным рискам, присущим деятельности Банка и Банковской группы, в том числе контроля за соблюдением уровня утвержденного риск-аппетита Банка и Банковской группы;

7) оценка достижения оптимального баланса между развитием Банка и Банковской группы и принимаемыми ими рисками;

8) предварительное рассмотрение отчетности в части вопросов управления рисками, в том числе в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и Банковской группы;

9) рассмотрение плана реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и контроль его исполнения;

10) контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;

11) взаимодействие с иными комитетами Банка в целях обмена информацией в отношении всех видов рисков, присущих деятельности Банка и Банковской группы, в том числе в отношении потенциальных рисков, а также в целях определения направлений совершенствования системы управления рисками Банка и Банковской группы;

12) взаимодействие с руководителем Службы управления рисками Банка, контроль за его деятельностью; получение на регулярной основе отчетов о текущем профиле рисков Банка и Банковской группы, степени использования установленного риск-аппетита, утвержденных

лимитов, о фактах нарушения установленных лимитов и планах действий, предусматривающих меры воздействия на риски;

13) представление рекомендаций по уровням целевых показателей риск-аппетита Банка для включения в систему мотивации Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски;

14) выработка рекомендаций Совету директоров в части утверждения политики управления риском информационной безопасности Банка и Банковской группы;

15) контроль за реализацией процессов управления риском информационной безопасности, в том числе связанных с аутсорсингом и применением сторонних информационных сервисов, включая облачные технологии;

16) контроль за организацией процессов обеспечения защиты информации, в том числе персональных данных;

17) рассмотрение вопросов оценки полноты и качества реализуемых мер, направленных на снижение риска информационной безопасности;

18) иные функции, в том числе в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций.

В компетенцию и обязанности Комитета входит также контроль за соблюдением информационной политики Банка.

Комитет обязан представлять отчет об оценке проведения внутреннего и внешнего аудита Банка для включения в годовой отчет Банка.

Комитет состоит не менее чем из трех членов; количественный и персональный состав определяются Советом директоров из своего состава по представлению Председателя Совета директоров на первом после избрания нового состава Совета директоров заседании сроком до следующего Годового Общего собрания акционеров.

К составу Комитета предъявляются следующие требования:

В состав Комитета должно входить не менее одного независимого члена Совета директоров.

По крайней мере один из членов Совета директоров - членов Комитета должен обладать опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) консолидированной финансовой отчетности, а также управления рисками.

Председатель Комитета определяется Советом директоров по представлению Председателя Совета директоров. Председатель Совета директоров не может являться председателем Комитета. Председатель Комитета должен обладать знаниями и опытом, необходимыми для осуществления контроля за проведением аудита, управлением рисками и реализацией иных функций, входящих в компетенцию Комитета.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Комитет по аудиту не сформирован.

Информация об изменениях, произошедших в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой направления в Банк России Уведомления о нераскрытии Консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторского заключения независимого аудитора на 31 декабря 2023 г. не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункты 1, 2 Перечня).

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации - эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

Структура и организация работы подразделения, осуществляющего управление рисками:

Информация не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 13 Перечня).

Структура и организация работы структурного подразделения, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

В соответствии с Уставом в Банке создана Служба внутреннего контроля, действующая постоянно на основании Устава и Положения о Службе внутреннего контроля.

Численность, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности по решению Председателя Правления Банка и должен соответствовать квалификационным и иным требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и установленным ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Банк уведомляет Банк России о назначении на должность и освобождении от занимаемой должности руководителя Службы внутреннего контроля в порядке и сроки, установленные действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Цели, задачи, принципы и методы деятельности Службы внутреннего контроля, права и обязанности руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля определены в Положении о Службе внутреннего контроля.

Количественный состав и срок работы Службы внутреннего контроля:

Служба внутреннего контроля создана в 2014 г. (ранее называлась – Управление комплаенс контроля). По состоянию на 31 декабря 2023 г. численность сотрудников Службы внутреннего контроля составляла 12 человек.

Основными функциями и задачами Службы внутреннего контроля являются:

- Выявление и контроль регуляторных рисков по всем направлениям деятельности Банка. Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Мониторинг эффективности и достаточности контрольных процедур в рамках каждого направления деятельности Банка, сформированных для снижения ключевых рисков, препятствующих достижению целей Банка.
- Мониторинг регуляторного риска, связанного с изменением требований законодательных и нормативных актов РФ, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

В соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля, утвержденным Председателем Правления 29.12.2022:

- п. 3.8: «Отчеты и предложения по результатам анализа и оценки выявленного регуляторного риска представляются Службой внутреннего контроля Председателю Правления и членам Правления, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка».

В соответствии с Уставом в Банке создан Центр внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, действующий постоянно на основании Устава и Положения о Центре внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

Центр внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг создан 18 апреля 2022 года. По состоянию на 31 декабря 2023 г. численность сотрудников Центра внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг составляла 3 человека.

Основными направлениями деятельности Центра внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг являются:

- Организация и осуществление внутреннего контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Организация и осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком требований Законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- Контроль соблюдения требований, направленных на выявление конфликта интересов, предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им в рамках профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

Основными функциями и задачами Центра внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг являются:

- выявление, анализ, оценка, мониторинг регуляторного риска, связанного с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, а также управление указанным риском;
- ведение учета событий регуляторного риска, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг;
- участие в рассмотрении поступающих обращений (жалоб), связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг;
- подготовка и составление отчетов Председателю Правления Банка, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка, в части осуществления внутреннего контроля за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

В соответствии с Уставом в Банке создан Центр финансового контроля действующий постоянно на основании Устава и Положения о Центре финансового контроля.

Центр финансового контроля создан 01 июля 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2023 г. численность сотрудников Центра финансового контроля составляла 4 человека.

Основными задачами Центра финансового контроля являются:

- Осуществление финансового контроля в отношении процедур заключения Банком договоров, соглашений, осуществления расходов в рамках компетенций, установленных Положением о Центре финансового контроля;
- Осуществление контроля по выбору поставщиков и подрядчиков посредством верификации документов, выносимых на Тендерный и Технологический комитет Банка;
- Контроль фактических административно-хозяйственных платежей.

Информация о наличии у кредитной организации - эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

В соответствии с Уставом Банка в Банке создана Служба внутреннего аудита, действующая постоянно на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

Численность, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности по решению Совета директоров Банка и должен соответствовать квалификационным и иным требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и установленным ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Руководитель Службы внутреннего аудита не вправе одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка, совмещать деятельность в Службе внутреннего аудита с деятельностью в других подразделениях Банка. Банк уведомляет Банк России о назначении на должность и освобождении от занимаемой должности руководителя Службы внутреннего аудита в порядке и сроки, установленные действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Порядок утверждения планов работ и предоставления отчетов Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

Количественный состав и срок работы Службы внутреннего аудита:

Служба внутреннего аудита Банка создана в 1997 г. (первоначальное название – Служба внутреннего контроля). По состоянию на 31 декабря 2023 г. численность сотрудников подразделения внутреннего аудита составляла 14 человек (в т.ч. 1 сотрудник по совмещению).

Основные функции и задачи Службы внутреннего аудита:

В соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров Банка 15.09.2022 (протокол от 19.09.2022 № 08):

«5.3. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой Комитету по аудиту, Совету директоров (в составе отчетов о выполнении годового плана проверок), Председателю Правления и членам Правления, руководителям проверяемых структурных подразделений.»

«6.4. Служба и структурные подразделения, входящие в состав Службы, осуществляют следующие функции:

6.4.1. Проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.

6.4.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

6.4.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

6.4.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности

6.4.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

6.4.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

6.4.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

6.4.8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка

6.4.9. Другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

6.5. Руководитель Службы выполняет функции аудитора за деятельностью Центра внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.»

Сведения о политике кредитной организации - эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

Сведения о политике в области управления рисками не раскрываются на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 13 Перечня).

В Банке разработана и утверждена Советом директоров Политика в области внутреннего контроля, которая определяет порядок организации и функционирования системы внутреннего контроля в Банке, в том числе описывает цель и задачи системы внутреннего контроля, роли и ответственность ее субъектов.

В основе организации системы внутреннего контроля в Банке лежит риск-ориентированный подход. Он означает тесную интеграцию системы внутреннего контроля с процессами управления рисками, в результате которой обеспечивается своевременное и эффективное применение методов по управлению рисками с использованием эффективных механизмов системы внутреннего контроля. При этом руководство и работники Банка концентрируют усилия по построению и совершенствованию системы внутреннего контроля, в первую очередь, в тех областях деятельности, которые характеризуются наиболее высоким уровнем рисков.

Целями функционирования системы внутреннего контроля в Банке являются:

– Содействие в защите интересов акционеров, инвесторов, клиентов и вкладчиков, предотвращение и устранение конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Банком и достижения стратегических целей наиболее эффективным способом;

– Создание условий для защиты Банка от внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности, а также рисков подготовки финансовой и иной отчетности Банка;

– Содействие в обеспечении соблюдения Банком требований законодательства и нормативных документов Банка;

– Создание условий для своевременной подготовки и предоставления достоверной финансовой, бухгалтерской, статистической, управленческой и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;

– Содействие в обеспечении сохранности активов и эффективного использования ресурсов и потенциала Банка.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

- «Порядок доступа к инсайдерской информации ПАО Банк ЗЕНИТ и правила охраны ее конфиденциальности, утвержденный Приказом Председателя Правления от 31.05.2019 г. № 282;
- «Регламент организации в ПАО Банк ЗЕНИТ работы по выполнению требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», утвержденный Приказом Председателя Правления от 20.09.2021 г. № 1356.
- Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в ПАО Банк ЗЕНИТ, утвержденные Приказом Председателя Правления от 01.07.2022 №1216.

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой направления в Банк России Уведомления о нераскрытии Консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторского заключения независимого аудитора на 31 декабря 2023 г. изменения в информации, указанной в настоящем пункте, не происходили.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Информация не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункты 2, 13 Перечня).

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств.

Сведения отсутствуют. Кредитная организация – эмитент не заключала соглашений или обязательств, предусматривающих право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента отсутствуют.

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой направления в Банк России Уведомления о нераскрытии Консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторского заключения независимого аудитора на 31 декабря 2023 г. изменения в информации, указанной в настоящем пункте, не происходили.

III. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Информация не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 7 Перечня).

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункты 7, 8 Перечня).

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

В Банке отсутствует полная информация о составе акционеров Банка ввиду отсутствия информации об акционерах, в интересах которых владеют акциями Банка зарегистрированные у номинальных держателей доверительные управляющие.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования: сведения отсутствуют.

Сведения о лице, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента: сведения отсутствуют.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права «золотой акции»: сведения отсутствуют.

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой направления в Банк России Уведомления о нераскрытии Консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторского заключения независимого аудитора на 31 декабря 2023 г. изменения в информации, указанной в настоящем пункте, не происходили.

IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, по состоянию на отчетную дату 31.12.2023 отсутствуют.

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой направления в Банк России Уведомления о нераскрытии Консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторского заключения независимого аудитора на 31 декабря 2023 г. изменения в информации, указанной в настоящем пункте, не происходили.

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Сведения не приводятся, т.к. по состоянию на конец отчетного периода кредитной организацией - эмитентом не выпускались зеленые облигации, социальные облигации, облигации устойчивого развития, адаптационные облигации.

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций

Сведения не приводятся, т.к. по состоянию на конец отчетного периода кредитной организацией - эмитентом не выпускались инфраструктурные облигации.

4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития

Сведения не приводятся, т.к. по состоянию на конец отчетного периода кредитной организацией - эмитентом не выпускались облигации, связанные с целями устойчивого развития.

4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода

Сведения не приводятся, т.к. по состоянию на конец отчетного периода кредитной организацией - эмитентом не выпускались облигации климатического перехода.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Сведения не предоставляются, так как по ценным бумагам эмитента, которые не являются погашенными, обеспечение не предоставлялось.

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой направления в Банк России Уведомления о нераскрытии Консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторского заключения независимого аудитора на 31 декабря 2023 г. изменения в информации, указанной в настоящем пункте, не происходили.

4.4. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.4.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Сведения по состоянию на отчетную дату 31.12.2023:

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «Агентство «Региональный независимый регистратор» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «Агентство «РНР» |
| Место нахождения: | 398005, г. Липецк, ул. 9 Мая, 10Б |
| ИНН: | 7107039003 |
| ОГРН: | 1027100964527 |
| Номер лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: | 042-13984-000001 |
| Дата выдачи лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: | 29.11.2002 г. |
| Срок действия лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг кредитной организации - эмитента | 29.11.2007 г. |

Сведения об изменениях, произошедших в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой направления в Банк России Уведомления о нераскрытии Консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторского заключения независимого аудитора на 31 декабря 2023 г.:

12.02.2024 в соответствии с решением Совета директоров Банка регистратор сменился на Общество с ограниченной ответственностью «Евроазиатский Регистратор». Функции по ведению и хранению реестра Банка переданы ему с 13.02.2024.

Информация о лице, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, опубликована эмитентом на странице в сети Интернет <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=538> в соответствии с главой 62 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

4.4.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги кредитной организации - эмитента

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное фирменное наименование: | НКО АО НРД |
| Место нахождения: | 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12 |
| ИНН: | 7702165310 |
| ОГРН: | 1027739132563 |

| | |
|--|---------------------------------------|
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: | 177-12042-000100 |
| Дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: | 19.02.2009 г. |
| Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: | Без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | Центральный Банк Российской Федерации |

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой направления в Банк России Уведомления о нераскрытии Консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторского заключения независимого аудитора на 31 декабря 2023 г. изменения в информации о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги кредитной организации – эмитента, не происходили.

4.5. Информация об аудиторе эмитента

Информация в отношении аудитора (аудиторской организации) эмитента, который проводил проверку (обязательный аудит) годовой отчетности кредитной организации - эмитента за текущий и последний завершённый отчетный год.

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «Технологии Доверия – Аудит» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «Технологии Доверия - Аудит» |
| ИНН: | 7705051102 |
| ОГРН: | 1027700148431 |
| Место нахождения: | 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 14, к. 3 |

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершённых отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности кредитной организации - эмитента:

2020, 2021, 2022, 2023 годы.

Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная по РСБУ.

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации-эмитента.

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО (обзорные проверки за 3 мес., 6 мес. и 9 мес. 2020 – 2022 отчетных годов).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО (обзорная проверка за 3 мес. и 6 мес. 2023 г.).

Аудитором не проводилась независимая проверка сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 9 мес. 2023 г.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершённых отчётных лет и текущего года аудитором:

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в течение последних трех завершённых отчётных лет и текущего года аудитором не оказывались.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

| | |
|---|--|
| наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента | долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента не имеется |
| предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом | заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом не предоставлялись |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | тесных деловых взаимоотношений, а также родственных связей между должностными лицами аудиторской компании и кредитной организации - эмитента нет |
| сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора | должностные лица кредитной организации – эмитента не являются одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) |

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, отсутствуют.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершённый отчётный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Вид работ, за которые выплачено вознаграждение | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору (включая НДС), (руб.) | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
|--|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2022 г. (в соответствии с условиями договора оплата осуществлена в 2023 году) | Вознаграждение, выплаченное за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента | 10 182 000 | - |
| | Вознаграждение за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг | 0 | - |
| 2023 г. (в соответствии с | Вознаграждение, выплаченное за аудит (проверку), в том числе | 12 690 000 | - |

| | | | |
|---|--|-----------|---|
| условиями договора оплата осуществлена в 2023 году) | обязательный, отчетности эмитента | | |
| | Вознаграждение за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг | 0 | - |
| 2023 г. (в соответствии с условиями договора оплата осуществлена в 2024 году) | Вознаграждение, выплаченное за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента | 9 990 000 | - |
| | Вознаграждение за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг | 0 | - |

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Отсроченные и просроченные платежи за аудиторские услуги отсутствуют.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору:

указанный аудитор оказывает услуги только кредитной организации – эмитенту. Информация о выплаченном аудитору вознаграждении представлена в таблице выше.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну группу), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

ООО «Технологии Доверия – Консультирование» оказывало консультационные услуги по проведению диагностики методологии и подходов, применяемых в рамках резервирования МСФО 9, только кредитной организации – эмитенту.

Фактический размер вознаграждения за указанные консультационные услуги составил 4 320 000 рублей, включая НДС.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Обязанность проведения конкурса, связанного с выбором аудитора в соответствии с п. 4 ст. 5 ФЗ «Об аудиторской деятельности» у кредитной организации-эмитента отсутствует.

Проведение конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия Уставом кредитной организацией-эмитента не предусмотрены.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Кандидатура аудитора (аудиторской организации) утверждается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Вопрос об избрании аудитора может быть внесен в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка акционерами(ом), являющимися в совокупности владельцами(ем) не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, а в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров Банка - Советом директоров, Ревизионной комиссией, аудитором или акционерами (ом), являющимися владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой направления в Банк России Уведомления о нераскрытии Годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторского заключения независимого аудитора на 31 декабря 2023 г. изменения в информации, указанной в настоящем пункте, не происходили.

V. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

5.1. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая консолидированная финансовая отчетность Банковской группы ЗЕНИТ, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| № п/п | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к отчету |
|-------|--|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Консолидированная финансовая отчетность Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора на 31 декабря 2023 г. | 1 |

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

Приложение № 1 не раскрывается на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», пункта 1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

Эмитент является кредитной организацией и вправе не раскрывать и (или) не предоставлять такую информацию.

б) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетный период, состоящий из шести месяцев, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: в отчете эмитента за 12 месяцев не предоставляется.

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Банк ЗЕНИТ за 2023 год в полном объеме публично не раскрывалась в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (далее – Решение). В адрес Банка России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 28.09.2023 № 6547-У «О форме (формате) и порядке направления эмитентами в Банк России уведомления, содержащего информацию, которая не раскрывается и (или) не предоставляется» было направлено соответствующее Уведомление.

Публикуемая версия Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк ЗЕНИТ за 2023 год, подготовленная в соответствии с требованиями, содержащимися в Решении и в Информационном письме Банка России от 16.01.2024 № ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году», доступна по ссылке <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=538&type=3>.

б) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная за отчетный период, состоящий из 6 месяцев: в отчете эмитента за 12 месяцев не предоставляется.