

**Документ, содержащий измененную (скорректированную) информацию,  
опубликованную в Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг  
за 12 месяцев 2023 года**

**Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 03255В

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 Департамента финансового мониторинга и комплаенса 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)

Председатель Правления ПАО Банк ЗЕНИТ (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)	_____	Д.М. Романов И.О. Фамилия
	ПОДПИСЬ	
Дата 6 декабря 2024 г.		М.П.

Настоящий документ публикуется в порядке изменения (корректировки) информации, содержащейся в ранее опубликованном Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг ПАО Банк ЗЕНИТ за 12 месяцев 2023 года.

Ссылка на ранее опубликованный Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг ПАО Банк ЗЕНИТ за 12 месяцев 2023 года, информация в котором изменяется (корректируется):

<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=538&type=5>

[https://www.zenit.ru/upload/iblock/63b/vbo6ph0xy03xt1jtniaiw3sd7jhy4twc/3255\\_2H2023.pdf](https://www.zenit.ru/upload/iblock/63b/vbo6ph0xy03xt1jtniaiw3sd7jhy4twc/3255_2H2023.pdf)

Краткое описание внесенных изменений и причин (обстоятельств), послуживших основанием для их внесения:

- 1) в соответствии с Предписанием Банка России № 28-4-1/8432 от 18.10.2024 дополнительно раскрывается информация в следующих пунктах: п.1.1., п.1.3., п. 1.6., п. 1.7.1., п. 1.7.2., п.1.9., п. 2.3;
- 2) в соответствии с Предписанием Банка России № 28-4-1/8432 от 18.10.2024 пункты 1.5., 1.7.2., 2.2. дополнены информацией, включение которой в Отчет эмитента предусмотрено Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», и указанная информация раскрывается в настоящем документе;
- 3) дополнительно раскрывается информация в п.2.1., п.3.1 в соответствии с п. 1 Постановления Правительства от 4 июля 2023 г. № 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».

Полный текст измененной (скорректированной) информации:

### **1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности**

Банк владеет информация о принадлежащей Банку доле в капитале и количестве дочерних организаций 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)), осуществляющих основную деятельность в соответствии с законодательством РФ в сфере лизинговых и факторинговых услуг, а также в области аренды и управления собственным или арендованным недвижимым имуществом.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 3 091 человек (31 декабря 2022 года: 3 503 человек).

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

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов. Также данный сегмент включает в себя предоставление широкого спектра премиальных услуг, в т.ч. инвестиционное страхование жизни индивидуальное доверительное управление и другие, частным VIP-клиентам.

Корпоративный бизнес - данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций - юридических лиц (кроме сегмента малого и среднего бизнеса),

принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Сегмент МСБ - данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций - юридических лиц сегмента малого и среднего бизнеса, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Инвестиционный бизнес - данный сегмент включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках.

### **1.5. Сведения об основных поставщиках кредитной организации – эмитента**

Уровень существенности объема и (или) доли поставок основных поставщиков определен эмитентом в размере 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.

Объем и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых поставщиков составляют 0 и 0.

### **1.6. Сведения об основных дебиторах кредитной организации – эмитента**

Информация в настоящем пункте раскрывается на основе данных консолидированной финансовой отчетности.

Сведения об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу кредитной организации - эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы):

Доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу кредитной организации - эмитента, составляет 1,87%.

Доля дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, составляет 98,13%.

Информация об основных внешнегрупповых дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, на дату окончания отчетного периода имеет для группы кредитной организации - эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы кредитной организации - эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю внешнегруппового дебитора, определен эмитентом в размере 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, на дату окончания соответствующего отчетного периода.

#### **1.7.1. Сведения об основных кредиторах кредитной организации – эмитента**

Информация в настоящем пункте раскрывается на основе данных консолидированной финансовой отчетности.

Сведения об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу кредитной организации - эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы):

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу кредитной организации - эмитента, составляет 15,98%.

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, составляет 84,02%.

Сведения об основных внешнегрупповых кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности группы кредитной организации - эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные), приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы кредитной организации - эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю внешнегруппового кредитора, определен эмитентом в размере 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, на дату окончания соответствующего отчетного периода.

### 1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Информация в настоящем пункте раскрывается на основе данных консолидированной финансовой отчетности.

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, млн. руб.	
		31.12.2023	
1	2	3	4
1	Общий размер предоставленного кредитной организацией-эмитентом обеспечения, в том числе	Обеспечение, предоставленное лицам, не входящим в группу эмитента	30 905
		Обеспечение, предоставленное лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента	471
1.1	в форме залога	Обеспечение, предоставленное лицам, не входящим в группу эмитента	-
		Обеспечение, предоставленное лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента	-
1.2	в форме поручительства	Обеспечение, предоставленное лицам, не входящим в группу эмитента	-
		Обеспечение, предоставленное лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента	-
1.3	в форме независимой гарантии	Обеспечение, предоставленное лицам, не входящим в группу эмитента	30 905
		Обеспечение, предоставленное лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента	471

Информация о совершенных эмитентом (организациями группы эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения определен эмитентом в размере 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента.

## **1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

### **1.9.1. Отраслевые риски**

Эмитент является кредитной организацией и ему присущи риски, характерные для кредитных организаций, которые подробно описаны в п.1.9.11 настоящего раздела.

### **1.9.2. Страновые и региональные риски**

Банк осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2023 году сохранялась значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2023 году российская экономика демонстрировала восстановление и рост ВВП на 3.6%. В целях ограничения инфляционных рисков на фоне постепенного восстановления экономической активности Банк России несколько раз повышал ключевую ставку: 15 августа 2023 года – с 8,5% до 12%, 18 сентября 2023 года – с 12% до 13%, 27 октября 2023 года – с 13% до 15%, 15 декабря 2023 года – с 15% до 16%. В 2023 году валютные курсы к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки уровня ожидаемых убытков от кредитования Банк использует прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых

### **1.9.3. Финансовые риски**

Эмитент является кредитной организацией и ему присущи риски, характерные для кредитных организаций, которые подробно описаны в п.1.9.11 настоящего раздела.

### **1.9.4. Правовые риски**

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка/Банковской группы убытков вследствие нарушения Банком/Банковской группой и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком/Банковской группой правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка/Банковской группы под юрисдикцией различных государств.

С целью минимизации правового риска применяются следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом Банка заключаемых Банком и участниками Банковской группы договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- анализ и оценка влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка.

По итогам анализа факторов риска в установленном в Банке порядке принимается окончательное решение о совершении нестандартных сделок, внедрении новых операций, продуктов;

- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ и применимых норм права иностранных государств.

Наибольшее количество судебных дел с участием Банка в качестве ответчика приходится на споры о защите прав потребителей, оспаривание действий Банка в сфере применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», оспаривание сделок в рамках процедур банкротства должников

Правовой риск является одним из видов значимого операционного риска.

#### **1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

В Банке утверждена «Политика управления репутационным риском ПАО Банк ЗЕНИТ и Банковской группы ЗЕНИТ». Ведется работа по ее регулярному обновлению и дополнению. Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов Банка и на рынке в целом путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка и Банковской группы.

Банк на постоянной основе реализует мероприятия по формированию положительного имиджа у клиентов и на рынке в целом путем повышения информационной прозрачности и быстрой реакцией на инциденты, освещаемые в медиа.

#### **1.9.6. Стратегический риск**

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка/Банковской группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком/Банковской группой, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов. Советом директоров утверждается Стратегия развития Банка на предстоящие периоды и контролируется ее соблюдение.

В Банке утверждена «Политика управления стратегическим риском ПАО Банк ЗЕНИТ и Банковской группы ЗЕНИТ». Ведется работа по ее регулярному обновлению и дополнению.

Возникновение Стратегического риска обуславливается внутренними и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения Стратегического риска относятся:

- ошибки в принятии решений, определяющих Стратегию, в том числе отсутствие/недостаточный анализ факторов, которые могут угрожать деятельности Банка и Банковской группы, и ошибочное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк и Банковская группа может достичь преимущества перед конкурентами;

- некачественное стратегическое планирование и мониторинг достижения целевых показателей эффективности подразделений и Банка и Банковской группы в целом;

- полное/частичное отсутствие организационных мер, внутренних ресурсов и/или управленческих решений, которые могут обеспечить достижение Стратегических целей деятельности Банка и Банковской группы;

- неисполнение принятых решений, направленных на реализацию Стратегии;

- несоответствие организационной структуры выбранным Стратегическим целям;

- отсутствие адекватного анализа потенциально неблагоприятных факторов и условий (как внешних, так и внутренних), способных повлиять на реализацию Стратегии.

К внешним факторам возникновения Стратегического риска относятся:

- изменения в экономической и правовой среде, политических и социальных факторов, технологий, которые могут повлиять на реализацию Стратегии, непрогнозируемых действиях конкурентов.

Управление стратегическим риском осуществляется через разработку и реализацию стратегии развития Банка и Банковской группы на всех этапах:

Оценка текущей конкурентной позиции Банка/участника Банковской группы и прогнозирование состояния конкурентной среды на стратегическом периоде.

Выбор стратегических целей.

Выбор бизнес-модели Банка/участника Банковской группы, соответствующей стратегическим целям.

Определение способов достижения стратегических целей.

Идентификация стратегического риска для каждого этапа разработки и реализации стратегии осуществляется следующим образом:

- Прогноз макросреды.
- Анализ конкурентной среды.
- Выбор стратегических целей.
- Выбор бизнес-модели Банка/Банковской группы.

Определение средств достижения целей.

#### **1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Эмитент является кредитной организацией и ему присущи риски, характерные для кредитных организаций, которые подробно описаны в п.1.9.11 настоящего раздела.

#### **1.9.8. Риск информационной безопасности**

В Банке обеспечивается выполнение требований информационной безопасности в соответствии с ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер», а также реализован процесс управления риском информационной безопасности (далее также ИБ) в целях предотвращения потерь от реализации угроз ИБ.

С целью снижения риска информационной безопасности в Банке реализован комплекс организационных и технических мер защиты информации:

- применение специализированных средств защиты информации;
- управление доступом;
- защита информации от утечки;
- повышение осведомленности работников Банка в области ИБ;
- обеспечение безопасности локально-вычислительной сети;
- обеспечение безопасности технологических процессов обработки информации;
- обеспечение безопасности на стадиях жизненного цикла информационных систем;
- резервирование;
- обеспечение непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- управление уязвимостями ИБ;
- управление инцидентами ИБ;
- осуществление киберразведки;
- обеспечение информационной безопасности при взаимодействии с контрагентами;
- обеспечение соответствия нормативным требованиям;
- осуществление планирования и контроля процессов обеспечения информационной безопасности в рамках комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности управления риском ИБ и уменьшение негативного влияния риска ИБ.
- иных мер защиты информации.

#### **1.9.9. Экологический риск**

Экологический риск в ПАО Банк ЗЕНИТ – это вероятность негативного влияния производственно-хозяйственной деятельности Банка на окружающую природную среду в виде:

- загрязнения атмосферного воздуха вредными веществами (выбросы в атмосферный воздух от стационарных и передвижных источников (котельных, автотранспорта));
- образования отходов производства и потребления (коммунальных и отходов, передаваемых на переработку и утилизацию).

Отсутствие утвержденной проектной экологической документации, превышение установленных нормативов выбросов вредных веществ в атмосферный воздух, нарушение сроков предоставления экологической и статистической отчетности, отсутствие договоров на передачу отходов и несвоевременная передача отходов на захоронение, переработку и утилизацию, ведут к рискам - привлечению к административной ответственности и применению санкции со стороны надзорных органов за несоблюдение экологических требований законодательства.

#### **1.9.10. Природно-климатический риск**

В Банке и Банковской группе оценка рисков проводится экспертным путем (Руководителем направления обеспечения непрерывности деятельности с участием Координатора обеспечения непрерывности и восстановления деятельности или других участников Рабочей группы обеспечения непрерывности деятельности и привлекаемых экспертов (из структурных подразделений, и, в случае необходимости, внешних)).

В процессе Оценки рисков оценивается вероятность реализации угрозы, степень возможного влияния на Банк и Банковскую группу, а также существующие организационно-технические мероприятия и процедуры, направленные на снижение рисков.

При оценке степени возможного влияния на Банк/Банковскую группу учитывается:

- влияние на работников Банка/ Банковской группы;
- финансовый ущерб от реализации рисков сценария;
- влияние на репутацию Банка/ Банковской группы;
- вероятность нарушения законодательства и получения предписаний/санкции со стороны регулирующих органов, а также размер этих санкций;
- вероятность нарушения договорных обязательств и регламентов с клиентами и контрагентами и получения санкций со стороны клиентов и контрагентов, а также размер этих санкций.

При оценке используется методология оценки ущерба, применяемая в Анализе воздействия на бизнес, и материалы последнего Анализа воздействия на бизнес.

В качестве природно-климатических рисков выделено следующее:

- Наводнение (Офис, персонал, каналы связи)
- Землетрясение (Офис, персонал, каналы связи)
- Ураган/ Снегопад / Ледяной дождь (Офис, персонал, каналы связи)
- Ухудшение климатических условий – резкое потепление или похолодание внешней среды (программно-технические комплексы, персонал)
- Отравления окружающей среды (Офис, персонал, каналы связи)

Решение о реагировании на актуальные риски непрерывности деятельности (далее – НД) принимается Рабочей группой обеспечения непрерывности деятельности (далее – ОНД).

В случае принятия решения о снижении риска НД, для данных рисков назначается Бизнес-владелец риска, который, совместно с Руководителем направления ОНД, и руководителями подразделений, чьи процессы будут затронуты в случае реализации риска, планирует мероприятия по внедрению контрольных мер и процедур, направленных на снижение риска.

Минимизация риска НД осуществляется путем проведения следующих мероприятий:

- разработка внутренних правил, процедур и процессов таким образом, чтобы исключить или минимизировать возможность возникновения факторов риска;
- создание необходимой резервной инфраструктуры для критичных;
- обучение персонала, включая перекрестное обучение и формализацию существующих знаний;

планирование действий персонала в случае реализации рисков непрерывности бизнеса, страхование рисков.

#### **1.9.11. Риски кредитных организаций**

##### **1.9.11.1. Кредитный риск**

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

Основным источником кредитного риска для Группы являются операции кредитования клиентов сегментов корпоративного бизнеса, розничного бизнеса и МСБ. Кроме того,

кредитному риску подвержены вложения Группы в облигации российских и иностранных эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО, документарные операции, расчетные сделки по операциям на финансовых рынках.

С целью минимизации кредитного риска Группа использует следующие основные методы:

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

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

В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Группа формирует необходимые резервы на возможные потери. Также Группа в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом на основе Инструкции Банка России № 199-И.

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

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

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

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

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

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

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

Утверждение лимитов в отношении Клиента и Группы связанных заемщиков (ГСЗ) осуществляется коллегиальными органами Банка/участника Банковской группы с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной Службой управления рисками. По результатам анализа Служба управления рисками формулирует независимое мнение по каждой сделке, которое отражает основные сильные и слабые стороны сделки, ее ключевые риски, мнение о

финансовой устойчивости и платежеспособности контрагента/эмитента/компании/группы компаний (холдинга), в которую входит заемщик, как на дату рассмотрения, так и в перспективе на период финансирования.

В рамках разграничения полномочий на принятие кредитного риска в Группе определен особый порядок установления лимитов на ГСЗ, в соответствии с которым согласованию с органами управления подлежат Лимиты кредитного риска на Клиента (ГСЗ), установленные Банком и иными участниками Банковской группы, совокупная величина которых превышает 10 и более процентов от величины собственных средств (капитала) Банка

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

Группа концентрации	Параметр
Концентрация на крупнейших Клиентах (Контрагентах)	Доля кредитных требований от совокупного портфеля сделок с кредитным риском не более:
	• крупнейший Клиент (Контрагент)
	• крупнейшая Группа связанных заемщиков
	• ТОП-Х крупнейших Клиентов (Контрагентов)
Отраслевая концентрация	Доля каждого сектора экономики (отрасли) в портфеле сделок с кредитным риском, не более
Продуктовая концентрация	Доля каждого кредитного продукта в портфеле, не более
Географическая концентрация	Доля кредитных требований к отдельным странам от совокупного портфеля сделок с кредитным риском, не более
Валютная концентрация	Доля кредитных требований в иностранной валюте от совокупного портфеля сделок с кредитным риском, не более
Концентрация обеспечения	Доля кредитных требований в совокупном портфеле сделок с кредитным риском на одном залогодателе
	Доля беззалоговых сделок с кредитным риском, не более

С целью подтверждения приемлемости принятого Группой объема риска на ежегодной основе или не реже одного раза в полтора года (в зависимости от уровня кредитного рейтинга) проводится полный пересмотр риска по установленным лимитам с полномасштабной, всесторонней переоценкой ключевых рисков контрагента/эмитента/компании/группы компаний (холдинга), в которую входит заемщик, его финансовой устойчивости и платежеспособности, с учетом текущей рыночной ситуации. По результатам пересмотра лимит может быть изменен в большую или меньшую сторону, либо может быть принято решение о поэтапном снижении или закрытии лимита.

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

В качестве дополнительных мер (в рамках управления кредитным риском в части контрагентов и эмитентов по операциям на финансовых рынках) внедрена система регулярного мониторинга финансовой и нефинансовой информации.

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

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

Оценка обеспечения производится подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует методологии оценки, разработанные для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых

утвержден и рекомендован Группой. Группа рекомендует заемщикам страховать обеспечение в аккредитованных страховых компаниях, перечень которых утверждается Группой.

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

Повышенное внимание уделяется работе с предпроблемной и проблемной задолженностью.

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

Группа на регулярной основе анализирует и осуществляет мониторинг влияния на показатели деятельности компаний корпоративного сегмента, МСБ ожидаемой макроэкономической ситуации и изменений в экономике, вызванных введением ограничительных мер, изменением ключевой ставки, волатильности курсов и иных факторов. С учетом текущей экономической ситуации в 2023 году повышенное внимание уделялось риску непроведения платежей для исполнения обязательств, а также рискам оттока капитала, концентрации, логистическому и инфраструктурному рискам, риску невыполнения обязательств контрагентами компаний корпоративного сегмента.

### **Управление кредитным риском (розничные клиенты)**

Группа четко понимает аппетит к риску (система показателей, определяющих суммарный максимальный уровень риска, который Группа готова принять для обеспечения целевых параметров, заданных стратегией как в целом по Группе, так и по отдельным ее участникам) и занимает позицию полного неприятия нарушений установленного «аппетита к риску».

В части управления розничными кредитными рисками Группа придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами, а также направленные на обеспечение результативности кредитования с приемлемым уровнем качества (риска) кредитного портфеля.

#### ***Особенности управления розничным кредитным риском:***

- принятие кредитных решений в части розничного кредитования осуществляется в рамках процесса централизованной оценки клиентов;
- система принятия решения базируется на принципе глубокой оценки клиента и его перспектив долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с Группой. При этом, для понимания ценности клиента, широко используются подходы оценки финансового состояния, активно используется информация из бюро кредитных историй, учитываются рекомендации, присваиваемые клиентам на основании скоринговых моделей;
- реализован контроль соблюдения полномочий на принятие кредитных решений, требований процесса проверки кредитной заявки на всех этапах кредитного цикла;
- при оценке рисков кредитования широко используется портфельный анализ: винтажный анализ, анализ показателей мошенничества, построение матриц миграции, при этом обязательными разрезами такого анализа является Продукт, клиентский сегмент и пр. Также значительное внимание уделяется выборочному разбору отдельных сделок с целью выявления потенциальных системных проблем в бизнес-процессах и оперативного реагирования на них;
- организовано обучение, тестирование и выборочный постконтроль участников Группы на качество проводимой верификации заявок, с применением мотивационной составляющей;
- установлены и контролируются нормативы качества деятельности сотрудников, задействованных в розничном кредитовании и взыскании просроченной задолженности, по

широкому набору показателей, характеризующих эффективность всех бизнес-процессов кредитного цикла;

- осуществляется всесторонний многоуровневый мониторинг проблемной и просроченной задолженности. От каждого клиента в отдельности до уровня кредитного портфеля в целом. Работа по обеспечению возврата просроченной задолженности реализуется в рамках процедуры взыскания, предполагающей использование методов дистанционного воздействия, а также принудительной процедуры взыскания с применением методов юридического воздействия в соответствии с порядком судебного и исполнительного производства. Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему может быть предложена реструктуризация или рефинансирование кредита;
- подразделениями, ответственными за управление рисками, на регулярной основе формируется внутренняя управленческая отчетность по рискам, которая представляется органам управления Группы, руководителям структурных подразделений Группы.

#### ***Основные изменения в системе управления розничными кредитными рисками в 2023 году:***

- Внедрены две новые скоринговые карты: по ипотечному кредитованию и по автокредитованию. Перекалиброваны текущие скоринговые карты по потребительским кредитам для приведения риска к статистическому. В течение года скоринговые карты по автокредитованию и потребительским кредитам для "своих" переведены на бленд алгоритмов: логрегрессия и catboost. Разработаны новые скоринговые карты для клиентов с "улицы" в потребительском кредитовании и для оценки дохода заемщиков;
- Внедрен контроль МПЛ (макропруденциальных лимитов), согласно Указанию Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У<sup>1</sup>;
- Внедрен новый автоматизированный сервис по анализу задолженности ФССП;
- По инициативе Департамента розничных рисков проверен проведенный пилот и подведены итоги по проверке эластичности процентной ставки к отклику в Автокредитовании. В итоге были снижены ставки для увеличения эффективности бизнеса;
- Переход на нового провайдера по рассылке СМС для увеличения процента доставки СМС, направленных на информирование о платеже и предотвращение возникновения задолженности;
- Актуализированы методологические подходы и ВНД по верификации кредитных заявок во всех трех конвейерах (РКК ХВРМ, Flextera, Баланс-платформа);
- В связи со стабилизацией отраслевой структуры экономики был скорректирован (сокращен) список антикризисных мер по минимизации рисков в розничном кредитовании;
- Введен в промышленную эксплуатацию «Модуль сведений о мобилизованном лице» ФНС, который используется в рамках рассмотрения заявок на реструктуризацию;
- Запущена в опытно-промышленную эксплуатацию новая система принятия решения для кредитных карт (РКК);
- Скорректированы риск-нормативы по розничным кредитам, с учетом макроэкономической ситуации;
- Скорректирована риск-политика по автокредитам, внедрены дополнительные сервисы оценки уровня ожидаемого дефолта по субъекту – физическому лицу. Перевод верификации заявок в периметр Банка (сокращение доли аутсорсинга сервисов);

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

- В целях оптимизации нагрузки и повышения эффективности процедур, были внедрены новые скоринговые карты в процедурах раннего взыскания: оценки вероятности выхода на просрочку длительности 1 день и вероятности выхода на просрочку длительности 31 день;
- В рамках управления портфелем кредитных лимитов закрыли неиспользованные лимиты по кредитным картам с признаками дефолта на сумму 66 млн. руб. По кредитным картам с хорошей платежеспособностью проведено увеличение лимитов на 230 млн. руб.;
- В целях увеличения конверсии и повышения скорости принятия кредитных решений, увеличена доля автоматических (положительных) решений по кредитным заявкам на потребительские кредиты, автокредиты и кредитные карты;
- Внедрены новые наборы правил сервиса предотвращения кредитного мошенничества на базе сервиса FPS Скоринг бюро (бывшее БКИ Эквифакс);
- Запущен личный кабинет заемщика (ЛКЗ) для дистанционной обработки кредитных заявок по потребительским кредитам и кредитным картам;
- Запущен новый кредитный продукт - кредит под залог автотранспорта на базе платформы нового Розничного кредитного конвейера.

### **1.9.11.2. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, биржевых товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риск торгового портфеля.

Целью управления рыночным риском является поддержание разумного баланса между риском и рентабельностью с учетом риск-аппетита в отношении рыночного риска. Система управления рыночным риском включает в себя лимиты, политику и процедуры в отношении различных видов рыночного риска, включая валютный риск, риск изменения процентных ставок, фондовый риск и ценовой риск.

Риск-аппетит в отношении рыночного риска определен в Инвестиционной декларации, утверждаемой и пересматриваемой КУАП Банка ЗЕНИТ на ежегодной основе.

Рыночный риск управляется главным образом за счет ежедневных процедур оценки инструментов по текущим рыночным ценам, проведения анализа чувствительности, показывающего, какое воздействие окажут на прибыли или убытки и капитал Группы изменения в соответствующих переменных риска, а также контроля лимитов, установленных для разных видов финансовых инструментов.

Рыночный риск признается Группой значимым. Все новые виды операций изучаются на предмет связанного с ними рыночного риска, и подразделениями по управлению рисками проводится предварительный анализ таких рисков. Характеристики риска, совместно с предложениями по лимитам риска и контрольным процедурам, представляются коллегиальным органам на утверждение.

Рыночный риск, включая риск концентрации в рыночном риске, ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами, валютами, товарами, производными финансовыми инструментами.

Коллегиальные органы устанавливают, регулярно пересматривают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

Устанавливаются ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, на инструменты одного вида, на вложения в ценные бумаги конкретных эмитентов, на вложения в ценные бумаги эмитентов, относящихся к одной отрасли, на показатели чувствительности к рыночному риску.

Для ограничения размера предельно возможных потерь устанавливаются лимиты потерь для портфелей ценных бумаг и финансовых инструментов.

Управление рыночным риском проводится на регулярной основе путем оценки показателей риска, чувствительности к факторам рыночного риска, и расчета рыночной стоимости открытых позиций, которая сравнивается с разрешенными лимитами, установленными КУАП. Процедуры

контроля рыночного риска по позициям в отношении ценных бумаг проводятся ежедневно, и их результат является составной частью квартального отчета по консолидированным рискам Группы. Не применим лимит стоп-лосс.

#### *Фондовый риск*

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

Потребность в капитале в отношении фондового риска определяется количественным методом на основе оценки риска методом, установленным Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

В связи с тем, что Группа не осуществляет значимых операций с инструментами, несущими фондовый риск, уровень риска минимален.

#### *Валютный риск*

Целью управления валютным риском Группы как составной частью рыночного риска является поддержание принимаемого Группой валютного риска на уровне, соответствующем риск-аппетиту Группы, а также неукоснительное соблюдение установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции.

Процедуры управления валютным риском, соответствуя в целом вышеописанным политикам и процедурам в отношении рыночного риска, предусматривают также определенную специфику.

Коллегиальные органы устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Как правило, Группа не допускает долгосрочных открытых валютных позиций. Разрешены спекулятивные операции с валютой в рамках установленных лимитов на позиции и лимиты потерь в отношении таких операций, которые контролируются подразделениями по управлению рисками. Контроль открытой валютной позиции осуществляется на ежедневной основе.

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).

#### *Товарный риск*

Товарный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения цен биржевых товаров и драгоценных металлов, кроме золота.

Потребность в капитале в отношении товарного риска определяется количественным методом на основе оценки риска методом, установленным Положением Банка России № 511-П.

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

В целях минимизации рисков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию, может осуществляться хеджирование операций Банка с драгоценными металлами при помощи производных финансовых инструментов. Лимиты открытых позиций по инструментам, несущим товарный риск, установлены в минимальном объеме, соответственно, товарный риск Группы минимален.

#### *Процентный риск торгового портфеля*

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

Оценка подверженности процентному риску осуществляется на основе анализа чувствительности и стресс-тестирования портфеля ценных бумаг.

Потребность в капитале в отношении процентного риска определяется количественными методами, установленным Положением Банка России № 511-П.

Механизмы управления процентным риском включают в себя установление позиционных ограничений на инструменты и портфели, подверженные процентному риску торговой книги, ограничения на чувствительность портфеля в денежном выражении к изменению процентных ставок на 1 процентный пункт, установление лимитов позиций на индивидуальных эмитентов, в зависимости от их кредитного качества, ограничение на величину потенциальных убытков в условиях стресса, ограничение величины возможных потерь как на портфельном уровне так и на уровне отдельных бумаг.

В случае необходимости снижения подверженности процентному риску могут быть заключены производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, а также открыты короткие позиции в инструментах, подверженных процентному риску.

#### *Процентный риск банковской книги*

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

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

#### **1.9.11.3. Риск ликвидности.**

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

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

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

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

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

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

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

#### **1.9.11.4. Операционный риск.**

Под операционным риском понимается риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Понятие операционного риска включает в себя в том числе: правовой риск, риск информационных систем и риск информационной безопасности (включая киберриск). В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

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

В Банке утверждён пакет документов по управлению операционным риском Банка и Банковской группы, регламентирующий процедуры идентификации и регистрации событий операционного риска. Ведётся работа по его регулярному обновлению, дополнению и внедрению.

Организован сбор данных по событиям операционного риска и потерям, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

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

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

В Банке внедрена автоматизированная система управления операционным риском, которая обеспечивает своевременную регистрацию, оценку и классификацию событий операционного риска, а также понесённых в результате их реализации потерь.

В Банке в дополнение к количественной оценке также утверждена процедура качественной оценки операционного риска: регламент проведения, опросные листы, план проведения качественной оценки. Банк осуществляет процедуру качественной оценки уровня операционного риска на ежегодной основе.

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

Завершён процесс ВИА - анализа воздействия сбоев и прерываний бизнес-процессов на деятельность Банка. Определён актуальный список бизнес-процессов Банка, определены целевые показатели их восстановления. Определён список подразделений, разрабатывающих свой план Обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (далее – ОНиВД) и участвующих в его тестировании.

Организована резервная площадка для целей ОНиВД в случае реализации риска потери Головного офиса Банка г. Москва, для процессов обмена данными с государственными органами власти.

#### **1.9.11.5. Риск секьюритизации.**

Банк не осуществлял сделок по секьюритизации активов, отражаемых в балансовых отчетах. Также Банк не осуществлял вложений в инструменты секьюритизации (повторной секьюритизации), в связи с чем Банк не подвержен рискам секьюритизации.

### **1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)**

Риски, признанные существенными для эмитента отражены и в полной мере раскрыты в п. 1.9.1-1.9.11 настоящего раздела.

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

### **Персональный состав СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

Сведения о членах Совета директоров приведены на отчетную дату 31.12.2023.

Дополнительная информация указана ниже после сведений обо всех членах Совета директоров в разделе «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.

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).

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.:

В соответствии с решением Совета директоров 19.01.2024 (Протокол № 01 от 22.01.2024):

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).

В соответствии с решением Совета директоров 19.01.2024 (Протокол № 01 от 22.01.2024) сформированы Комитеты Совета директоров Банка.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

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).

### **Персональный состав ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

Информация на отчетную дату 31.12.2023:

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).

### **Единоличный исполнительный орган – ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

Фамилия, имя, отчество: Романов Дмитрий Михайлович

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, млн руб.	
		Совет Директоров	Правление Банка
31.12.2023	Заработная плата	-	85
	Премии	-	-
	Прочие компенсационные расходы	-	5
	Вознаграждения членам Совета директоров	6	-
	<b>Итого:</b>	<b>6</b>	<b>90</b>

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

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

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в Банке функционирует система управления рисками. Система управления рисками организована таким образом, чтобы избежать конфликта интересов, и базируется на четком распределении полномочий и ответственности между Органами управления, Коллегиальными органами, структурными подразделениями при реализации функций, связанных с принятием и управлением рисками. Функционирование системы управления рисками Банка осуществляется в рамках ее организационной структуры. Структура управления рисками по состоянию на отчетную дату включает Совет директоров, Комитет по аудиту Совета директоров (до 14.12.2023 в структуру управления рисками входил Комитет по управлению рисками Совета директоров, который был упразднен, а его функции были переданы Комитету по аудиту Совета директоров), Правление, Председателя Правления, специализированные комитеты при Правлении, Службу управления рисками, состоящую из нескольких постоянно действующих структурных подразделений, Финансовый департамент, Управление стратегического планирования и мониторинга, Департамент финансового мониторинга, Департамент кибербезопасности, подразделения, курируемые Директором по информационным технологиям, Службу маркетинга, Службу внутреннего контроля, Центр внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, Службу внутреннего аудита, бизнес-подразделения.

– Совет директоров в рамках управления рисками и капиталом утверждает и осуществляет контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом, содержащей в том числе порядок управления значимыми рисками и капиталом Банка; утверждает риск-аппетит и контролирует его исполнение; участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК); утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования, принимает по ним управленческие решения (не реже одного раза в год); рассматривает предложения и выносит на решение Общего собрания акционеров вопросы по

увеличению или уменьшению уставного капитала Банка и обеспечению его достаточности, включая предложения по привлечению дополнительного финансирования; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка, в том числе на основе рассмотрения отчетности ВПОДК; осуществляет контроль за полнотой и периодичностью аудиторских проверок соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и в целом по Банку; регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; дает согласие на совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

– Комитет по аудиту Совета директоров вырабатывает и предоставляет Совету директоров Банка рекомендации и предложения по стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет контроль за внедрением политик управления рисками, а также за системой управления рисками и достаточностью капитала Банка.

– Правление Банка утверждает процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом; обеспечивает выполнение ВПОДК в Банке, а также поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном уровне; рассматривает отчетность, формируемую в рамках ВПОДК; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы ВПОДК, утверждаемые в рамках своей компетенции. Председатель Правления осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Советом директоров и организует выполнение принятых Советом директоров решений.

– Специализированные комитеты осуществляют принятие профильных рисков, утверждение лимитов профильных рисков, в рамках предоставленных им полномочий, определенных положением о соответствующем комитете; осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам; в рамках своей компетенции участвуют в совершенствовании системы управления рисками.

– Структурные подразделения, входящие в состав Службы управления рисками, организуют и осуществляют процесс управления рисками Банка.

– Финансовый департамент ежегодно с учетом фазы цикла деловой активности, результатов выполнения ВПОДК и проведенного стресс-тестирования осуществляет процессы бизнес-планирования в соответствии со Стратегией развития; занимается разработкой корректирующих мероприятий в случае нарушения риск-аппетита в стрессовых сценариях (совместно с подразделениями, входящими в состав Службы управления рисками); прогнозирует доступный капитал Банка; прогнозирует и контролирует выполнение обязательных нормативов, регламентированных Банком России, в т.ч. нормативов достаточности капитала на уровне Банка.

– Управление стратегического планирования и мониторинга осуществляет управление стратегическим риском.

– Департамент финансового мониторинга осуществляет управление рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

– Департамент кибербезопасности осуществляет управление риском информационной безопасности (как видом операционного риска).

– Подразделения, курируемые Директором по информационным технологиям, осуществляют управление риском информационных систем (как видом операционного риска).

– Служба маркетинга осуществляет управление репутационным риском.

– Служба внутреннего контроля проводит выявление и мониторинг уровня регуляторного риска, в том числе путем тестирования контрольных процедур; осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения, а также проводит количественную оценку возможных последствий; вырабатывает соответствующие рекомендации (предложения), обеспечивающие снижение уровня выявленных регуляторных рисков.

– Центр внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет выявление, анализ, оценку, мониторинг регуляторного риска, а также управление указанным риском в рамках профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг и в области ПНИИИМР (предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком).

– Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка; проводит проверку полноты применения и оценку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками; проводит проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками; информирует Органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

– Бизнес-подразделения принимают риски в процессе своей деятельности, осуществляют текущее управление рисками своей деятельности (реализуют мероприятия по управлению рисками), несут ответственность за своевременное информирование подразделений, входящих в состав Службы управления рисками обо всех выявленных фактах, способных привести к нарушению риск-аппетита, требований к достаточности капитала, установленных лимитов (в частности, лимитов на виды бизнеса) в рамках системы управления рисками и капиталом, принимают участие в процедурах мониторинга и актуализации лимитов в рамках системы управления рисками и капиталом, а также в иных случаях, предусмотренных документами ВПОДК Банка.

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

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.:

В соответствии с решением Совета директоров 19.01.2024 (Протокол № 01 от 22.01.2024) количество членов Комитета по аудиту составило 4 человека.

Персональный состав Комитета по аудиту:

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 1, 2 Перечня).

Сведения о членах Комитета по аудиту приведены в п. 2.1. настоящего отчета.

### **Структура и организация работы подразделения, осуществляющего управление рисками:**

Функции Службы управления рисками диверсифицированы по следующим самостоятельным структурным подразделениям: Департамент интегрированных рисков, Департамент корпоративных рисков, Департамент розничных рисков, Департамент по работе с просроченной задолженностью, Управление рисков операций на финансовых рынках, Департамент рисков малого и среднего бизнеса и мониторинга. Общее руководство подразделениями, отвечающими за управление рисками, осуществляет Заместитель Председателя Правления.

Указанные подразделения в совокупности выполняют следующие основные функции:

- разрабатывают, сопровождают и совершенствуют Стратегию управления рисками и капиталом;
- организуют процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- организуют управление всеми значимыми видами рисков;
- разрабатывают показатели риск-аппетита;
- разрабатывают лимитную систему, осуществляют установление и пересмотр лимитов в рамках ВПОДК;
- разрабатывают, сопровождают, обновляют модели количественной оценки рисков в зоне ответственности подразделений Службы управления рисками, осуществляют мониторинг уровня и профиля принятых рисков, анализ причин изменения уровня

- риска и формируют предложения по управлению, принятыми рисками, в т.ч. при необходимости, их минимизации;
- осуществляют агрегированную оценку, прогнозирование совокупного уровня значимых рисков;
  - рассчитывают требуемый капитал по значимым видам рисков;
  - рассчитывают, агрегируют, аллоцируют экономический капитал, проводят оценку достаточности капитала;
  - осуществляют стресс-тестирование значимых рисков в рамках системы управления рисками и капиталом;
  - формируют отчетность в рамках ВПОДК и на периодической основе представляют отчетность Руководителю Службы управления рисками, Органам управления Банка, руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, а также внешним пользователям (по запросу);
  - консолидируют информацию о рисках для раскрытия в соответствии с требованиями Банка России;
  - внедряют риск-культуру;
  - информируют Органы управления Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

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

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками и внутреннего контроля.

Политика управления рисками и внутреннего контроля Банка строится в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработана и утверждена Советом директоров Стратегия управления рисками и капиталом. Целью Стратегии является установление следующих основополагающих принципов системы управления рисками и капиталом Банка путем реализации ВПОДК:

- Осведомленность о риске. Принятие решений о проведении любой операции производится только по итогам всестороннего анализа рисков, возникающих при совершении операции.
- Интеграция управления рисками во все аспекты деятельности Банка. Управление рисками не является обособленной самостоятельной деятельностью, а есть обязательная составляющая всех основных реализуемых процессов (в том числе, бизнес-процессов, стратегического и финансового планирования, разработка продуктов и пр.).
- Непрерывность процесса управления рисками. В целях всесторонней оценки рисков, система управления рисками обеспечивает: постоянное (непрерывное) осуществление процесса управления рисками; разработку и поддержку методов идентификации и оценки рисков; проведение на регулярной основе оценки системы управления рисками на предмет ее соответствия новым условиям деятельности Банка; развитие (совершенствование) всех элементов и инструментов управления рисками (методов, процессов, технологий, информационных систем) на основе получаемой информации об уровне принятого Банком риска, Стратегии развития, изменений во внешней среде, изучения лучших практик и нововведений в мировой практике управления рисками.
- Ограничение уровня принимаемых рисков и контроль установленных ограничений. Определение Риск-аппетита на базе соотношения уровня принимаемых рисков и способности к принятию риска, и ее транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка.
- Эффективность процесса управления рисками. Все затраты, которые возникают при управлении рисками, должны быть оправданы и эффективны.
- Независимость функции управления рисками. Осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управлением рисками не должно являться функциями одного структурного подразделения.

- Риск-культура. Все подразделения Банка имеют полную и достоверную информацию о принимаемых рисках, руководитель каждого подразделения несет ответственность за осведомленность сотрудников об уровне рисков, связанных с деятельностью подразделения.
- Раскрытие информации о рисках. Полная, достоверная, прозрачная и объективная информация о рисках Банка своевременно доводится до акционеров (на официальном сайте Банка), Совета директоров, Исполнительных органов, Банка России, а также прочих заинтересованных сторон в соответствии с законодательством РФ, иных регулирующих органов.
- Система внутреннего контроля и аудита. Банк внедряет систему внутреннего контроля и аудита, охватывающую все составляющие системы управления рисками и позволяющую оценить ее эффективность.

Система управления рисками Банка решает следующие основные задачи:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк после реализации мероприятий, предусмотренных Стратегией развития;
- выделение значимых рисков, их оценка и контроль за объемами значимых рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема рисков, принятого Банком и централизованный контроль за объемом принятого риска;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках риск-аппетита и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции.

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

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Не заполняется, так как Банк является акционерным обществом.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

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).

Общее количество номинальных держателей акций 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 7 Перечня).

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у кредитной организации - эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям кредитной организации - эмитента:

Последний список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров ПАО Банк ЗЕНИТ составлялся на 06.11.2023.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров Банка:

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).

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных ПАО Банк ЗЕНИТ, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций:

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).

Известная ПАО Банк ЗЕНИТ информация о количестве акций ПАО Банк ЗЕНИТ, принадлежащих подконтрольным ему организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

далее по тексту пункта 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).