

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 03255В

за 12 месяцев 2024 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) | <hr/> подпись | Д.М. Романов И.О. Фамилия |
| Дата 28 марта 2025 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 | 7 |
| 1.3. | Основные операционные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации - эмитента | 11 |
| 1.4. | Основные финансовые показатели кредитной организации – эмитента | 13 |
| 1.5. | Сведения об основных поставщиках кредитной организации – эмитента..... | 15 |
| 1.6. | Сведения об основных дебиторах кредитной организации – эмитента..... | 15 |
| 1.7. | Сведения об обязательствах кредитной организации – эмитента | 16 |
| 1.7.1. | Сведения об основных кредиторах кредитной организации – эмитента..... | 16 |
| 1.7.2. | Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения..... | 17 |
| 1.7.3. | Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента | 18 |
| 1.8. | Сведения о перспективах развития эмитента | 18 |
| 1.9. | Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента..... | 18 |
| 1.9.1. | Отраслевые риски..... | 18 |
| 1.9.2. | Страновые и региональные риски | 19 |
| 1.9.3. | Финансовые риски | 19 |
| 1.9.4. | Правовые риски..... | 19 |
| 1.9.5. | Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | 20 |
| 1.9.6. | Стратегический риск..... | 20 |
| 1.9.7. | Риски, связанные с деятельностью эмитента | 21 |
| 1.9.8. | Риск информационной безопасности | 21 |
| 1.9.9. | Экологический риск..... | 22 |
| 1.9.10. | Природно-климатический риск | 22 |
| 1.9.11. | Риски кредитных организаций..... | 23 |
| 1.9.11.1. | Кредитный риск..... | 23 |
| 1.9.11.2. | Рыночный риск | 26 |
| 1.9.11.3. | Риск ликвидности..... | 28 |
| 1.9.11.4. | Операционный риск | 29 |
| 1.9.11.5. | Риск секьюритизации..... | 30 |
| 1.9.12. | Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)..... | 30 |
| 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 | 30 |
| 2.1. | Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента: | 30 |

| | |
|--|----|
| 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 | 31 |
| 2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита | 34 |
| 2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита | 46 |
| 2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента | 47 |
| III. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента | 47 |
| 3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента | 47 |
| 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 | 48 |
| 3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") | 48 |
| IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах | 49 |
| 4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение | 49 |
| 4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций | 49 |
| 4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций | 49 |
| 4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития | 49 |
| 4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода | 50 |
| 4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением | 50 |
| 4.4. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента | 50 |
| 4.4.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг кредитной организации - эмитента | 50 |
| 4.4.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги кредитной организации - эмитента | 51 |
| 4.5. Информация об аудиторе эмитента | 51 |
| V. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация | 54 |
| 5.1. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента | 54 |
| 5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента | 55 |

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. Ссылка на публикуемую версию годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленную в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенную консолидированную финансовую отчетность Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении указанной отчетности) приведена в п. 5.1. а) настоящего отчета.

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.

Банк владеет 100% капитала пяти дочерних обществ, 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.

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 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 1,4 млн 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 приводится в п. 1.3. настоящего отчета.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 2 596 человек (31 декабря 2023 года: 3 091 человек).

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 - эмитенте, 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 – эмитенте, 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 случаи 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 2024 года

2024 год стал годом непредвиденно высоких темпов роста российской экономики, подогретого, с одной стороны, дефицитами труда и предложения товаров, с другой — увеличением бюджетных субсидий и вливаний в обрабатывающие производства и социальные выплаты отдельным категориям населения. Это стимулировало частное потребление и выпуск в отдельных отраслях, поддерживая рост ВВП выше его потенциального устойчивого уровня.

Номинальный объем ВВП в 2024 году составил 200039,5 млрд руб. Индекс его физического объема относительно 2023 года – 104,1%.

По итогам 2024 года инфляция в России достигла 9,5%. В ответ на экономические условия Банк России в 2024 году последовательно увеличивал ключевую ставку:

- 26 июля 2024 г.: ставку повысили до 18,00%
- 13 сентября 2024г.: ставку повысили до 19,00%
- 25 октября 2024г.: ставку повысили до 21,00%

Рост ставки происходил на фоне увеличивающихся инфляционных ожиданий. Внутренний спрос значительно превышал возможности расширения предложения товаров и услуг. Дополнительные бюджетные расходы и связанное с этим расширение дефицита федерального бюджета в 2024 году имеют проинфляционные эффекты.

Индекс промышленного производства в 2024 года составил 104,6%. Если рассматривать в разрезе крупнейших сфер промышленного производства, то стоит отметить следующее:

- динамика добычи полезных ископаемых в 2024 г. по сравнению с 2023г. составил 99,1%. сократилась на 0,9% (второй год подряд — в 2023-м было минус 1%).

- динамика по обрабатывающим производствам, напротив, показала уверенный рост объема производства и в 2024 г. по сравнению с 2023г. составил 108,5.

- динамика производства по виду деятельности «обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха» в 2024г. по сравнению с 2023г. составил 102,3%, что говорит о небольшом, но стабильном росте отрасли.

- динамика производства по виду деятельности «водоснабжение: водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» в 2024г. по сравнению с 2023г. составил 99,9% к соответствующему периоду предыдущего года, что свидетельствует о сохранении показателей практически на прежнем уровне.

При этом отмечался постоянный рост цен производителей промышленных товаров (обрабатывающие производства, обеспечение электроэнергией, газом и паром, водоснабжение, водоотведение, утилизация отходов, ликвидация загрязнений). Особенно усиленный рост цен наблюдался в сфере добычи полезных ископаемых – индекс цен составил 117,7 %.

Индекс цен производителей сельскохозяйственной продукции, включающей в себя растениеводство и животноводство, в 2024 г. по сравнению с 2023 г. предварительно составил 103,8%, наибольший рост цен отмечен на молоко сырое крупного рогатого скота, яйца куриные в скорлупе свежие, а также овец и коз.

Сводный индекс цен на продукцию (затраты, услуги) инвестиционного назначения в 2024 года к 2023 г. составил 108,2%.

Реально располагаемые доходы населения РФ в 2024 г. по сравнению с 2023 г. увеличились на 7,3%.

Оборот розничной торговли в 2024 г. составил 55 589,1 млрд рублей, или 107,2% (в сопоставимых ценах) к 2023 г.

В 2024 г., по предварительным данным, населению было оказано платных услуг на 17 210,8 млрд рублей, или 103,3% (в сопоставимых ценах) к 2023 г. На протяжении всего периода наблюдался рост объема платных услуг, оказываемых населению, наиболее популярными стали туристские, культуры, гостиниц и аналогичных средств размещения, бытовые и физической культуры, и спорта.

Экспорт России, по данным Банка России, в январе-октябре 2024 г. составил 353,8 млрд долларов США, или 100,5% к соответствующему периоду предыдущего года, импорт - 241,6 млрд долларов, или 96,3%. Наиболее активно внешняя торговля велась с азиатским регионом – экспорт составил 268,1 млрд долларов, импорт – 153,8 млрд долларов.

Федеральный бюджет РФ в 2024 году, по предварительным данным Минфина, был исполнен с дефицитом 3,485 трлн рублей, или 1,7% ВВП.

Таким образом, в 2024 году экономика России показала устойчивый рост, достигнув рекордного ВВП в 200 трлн рублей. Рост на 4,1% превысил прогнозы, чему способствовали высокая инвестиционная активность и развитие обрабатывающей промышленности (+8,5%). Несмотря на беспрецедентные санкции, экономика становится более технологичной и диверсифицированной, что укрепляет макроэкономическую стабильность. Инфляция выросла до 9,5%, и Банк России принял меры, последовательно повышая ключевую ставку для сдерживания ценового давления.

Итоги развития банковского сектора в 2024 году

В 2024 году банковский сектор продолжил активное развитие несмотря на сложные внешние условия. Одним из ключевых событий на финансовом рынке стало продолжение Банком России цикла повышения ставок, направленного на сдерживание инфляции. В течение года ключевая

ставка выросла с 16% до 21% годовых. В ответ на это банки повышали ставки по кредитам и вкладам, ориентируясь на решения Банка России.

По итогам 2024 года банковскому сектору в целом удалось выйти на рекордную прибыль в размере 3,8 трлн. рублей. При этом сводная прибыль сектора составила 3,4 трлн. рублей из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, которую банки отразили напрямую в капитале. Такой значительный результат объясняется ростом объемов банковского бизнеса, увеличением комиссионных доходов и низкими расходами на создание резервов по ссудам.

Количество прибыльных банков по итогам 2024 года составило 205 или 65% от общего числа банков.

Запас прочности накопленный за последние годы, а также масштабные меры поддержки со стороны Банка России позволили минимизировать негативные последствия на банковскую систему кризисного 2022 года. В 2023 году ситуация в банковском секторе страны стабилизировалась, возобновился рост важных направлений банковского бизнеса. В 2024 году этот процесс продолжился. Рост объемов кредитования в ряде секторов оказался столь быстрым, что Банк России даже вынужден был ужесточить регулирование с целью не дать банкам наращивать кредитование предприятий и граждан с проблемным финансовым положением.

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

В течение 2024 года Банком была продолжена работа по реализации проектов, ориентированных на повышение операционной эффективности Банка в условиях роста конкуренции:

- Корпоративный блок работает в рамках ранее принятой стратегии с акцентом на минимизацию кредитного риска за счет выбора в качестве целевого клиента крупных российских компаний с качественными финансовыми показателями, в рублевой зоне для минимизации валютных рисков и с привязкой ставок кредитования к Ключевой ставке ЦБ РФ для минимизации процентных рисков.
- По Малому и среднему бизнесу в течение 2024 года сохраняется фокус на развитие «старшего сегмента» (средний чек от 200 млн руб.). Выдачи новых кредитов осуществляются по плавающей ставке (ключевая ставка ЦБ РФ+%), что нивелирует процентный риск по сегменту. В 3-м квартале 2024 года истекли сроки действия Программы стимулирования МСП и субсидирования импортеров по 895-ПП, утилизированы и отменены лимиты по 1764-ПП. Бизнес активизирует усилия по наращиванию портфеля независимых банковских гарантий;
- В части транзакционного бизнеса продолжается активная работа по привлечению средств в срочные депозиты и сохранению объемов средств до востребования, а также высокодоходных клиентов-юридических лиц. Для целей увеличения уровня монетизации действующей клиентской базы, в том числе компенсации выпадающих доходов ВЭД, проводится ряд активностей по обзвону клиентов и осуществлению кросс-продаж – во 2-3 квартале была кампания по продаже бизнес карт. Для оптимизации уровня расходов внедрены средства подписи для ДБО ЮЛ, которые позволяют снизить расходы на SMS-информирование и повысить качество сервиса для клиентов.
- В части бизнеса электронных банковских гарантий Блок МСБ в 4-м квартале 2024 года, с учетом сезона заключения госконтрактов, активно наращивал портфель, делая акцент на его качество. Хороший эффект дал ранее реформированный продукт со страхованием предпринимательских рисков, который помог увеличить объем продаж не раздувая объем риска. Также велась активная работа по завершению ранее запланированных проектов в части автоматизации процессов;
- Продолжается развитие инфраструктуры рынка межбанковских операций;
- Розничный блок продолжает фокусироваться на качестве кредитного портфеля и обслуживании ключевых клиентских сегментов, развитии ДБО для повышения транзакционной активности клиентов;
- Основное внимание Private Banking в 2024 году было сосредоточено на поддержании портфеля пассивов состоятельных клиентов, привлечении новых целевых клиентов,

продаже комиссионных продуктов и реализации стратегических проектов. Для достижения этих целей была проведена активная работа по привлечению клиентских средств в пассивы, запуску внутренних каналов для привлечения клиентов, пересмотру условий вкладов с учетом рыночной ситуации, а также развитию как собственных, так и партнерских инвестиционных продуктов (инвестиционное консультирование, доверительное управление, инвестиционное и накопительное страхование от партнеров). Важным направлением работы также стали исламские финансовые продукты.

Банк ЗЕНИТ имеет следующие рейтинги:

1. Рейтинг кредитоспособности по российской национальной шкале (Эксперт РА) на уровне: ruA - прогноз по рейтингу стабильный
2. Рейтинг кредитоспособности по оценке рейтингового агентства «Национальные Кредитные Рейтинги» на уровне: А-ru со стабильным прогнозом.
3. Банк занял 17-е место в Народном рейтинге банков по версии финансового маркетплейса Банки.ру среди 315 банков-участников;
4. Банк удерживает высокий рейтинг на геосервисах: 2ГИС и Яндекс карты – 4,35;
5. По итогам 2024 года директор ЗЕНИТ Private Banking занял 9 место в рейтинге руководителей российского private banking;
6. Команда ЗЕНИТ Private Banking вошла в топ-10 в первом рейтинге эффективности команд российского private banking за 2024 год;

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 крупные кредитные организации, ряд которых обладает разветвленной 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.

Совет директоров Банка России 26 декабря 2023 г. принял решение, согласно которому кредитные организации в 2024 году вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах финансовую отчетность - начиная с отчетности за 2023 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года. 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 позиции:

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

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

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.

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 том числе инвестиционное страхование жизни индивидуальное доверительное управление и другие, частным vip-клиентам.

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.

Информация о кредитах, предоставленных заемщикам Группы:

| | 31 декабря 2024 года | | | 31 декабря 2023 года | | |
|--|------------------------------|---|----------------------|---|--|---|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость (скорректированные данные) | Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля (скорректированные данные) | Балансовая стоимость (скорректированные данные) |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 112 883 | (6 720) | 106 163 | 107 141 | (8 276) | 98 865 |
| - Факторинг | 17 472 | (600) | 16 872 | 15 343 | (600) | 14 743 |
| - МСБ | 16 582 | (820) | 15 762 | 18 732 | (910) | 17 822 |
| - Чистые инвестиции в финансовую аренду | 4 674 | (106) | 4 568 | 5 626 | (48) | 5 578 |
| Итого кредиты юридическим лицам | 151 611 | (8 246) | 143 365 | 146 842 | (9 834) | 137 008 |

Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | | | | | | |
|--|--------|---------|--------|--------|---------|--------|
| - Ипотечные кредиты | 26 752 | (700) | 26 052 | 29 834 | (798) | 29 036 |
| - Автокредитование | 17 255 | (2 125) | 15 130 | 14 313 | (1 899) | 12 414 |
| - Потребительские кредиты | 15 536 | (1 972) | 13 564 | 16 497 | (2 659) | 13 838 |
| - Овердрафты по банковским пластиковым картам | 664 | (133) | 531 | 522 | (161) | 361 |

| | | | | | | |
|---|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| Итого кредиты физическим лицам | 60 207 | (4 930) | 55 277 | 61 166 | (5 517) | 55 649 |
|---|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|

| | | | | | | |
|---|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 211 818 | (13 176) | 198 642 | 208 008 | (15 351) | 192 657 |
|---|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|

Информация по операционным сегментам за период 12 месяцев, закончившийся 31 декабря 2024 года:

| | Корпоратив ный бизнес | МСБ | Розничный бизнес | Инвестицио нный бизнес | Не распределено | ИТОГО |
|--|--------------------------|---------------|---------------------|------------------------------|--------------------|-----------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Чистая процентная маржа | 1 895 | 1 856 | 3 656 | 1 294 | - | 8 701 |
| ЧПД по активам | 120 | 130 | (420) | (3 782) | - | (3 952) |
| Процентные доходы | 21 942 | 3 133 | 8 085 | 9 369 | - | 42 529 |
| Трансфертные расходы | (21 822) | (3 003) | (8 505) | (13 151) | - | (46 481) |
| ЧПД по пассивам | 1 775 | 1 726 | 4 076 | 5 076 | - | 12 653 |
| Процентные расходы | (11 315) | (4 150) | (12 648) | (5 715) | - | (33 828) |
| Трансфертные доходы | 13 090 | 5 876 | 16 724 | 10 791 | - | 46 481 |
| Восстановление резервов/(Создание резервов) под кредитные убытки | 227 | 69 | (582) | 8 281 | - | 7 995 |
| Чистый (убыток)/прибыль по финансовым операциям и прочие доходы | 234 | 47 | (89) | (1 050) | - | (858) |
| Чистые комиссионные доходы | 346 | 1 003 | 1 411 | 60 | - | 2 820 |
| Итого операционные доходы | 2 702 | 2 975 | 4 396 | 8 585 | - | 18 658 |
| Расходы на содержание персонала и административно-хозяйственные расходы | (1 900) | (1 824) | (4 558) | (579) | - | (8 861) |
| Прибыль/(Убыток) до налога на прибыль | 802 | 1 151 | (162) | 8 006 | - | 9 797 |
| Налог на прибыль | (354) | (110) | (366) | (328) | - | (1 158) |
| Чистая прибыль/(убыток) | 448 | 1 041 | (528) | 7 678 | - | 8 639 |
| Активы сегментов | 131 570 | 17 671 | 69 320 | 77 075 | 8 985 | 304 621 |
| Обязательства сегментов | 49 740 | 39 347 | 123 693 | 61 791 | 4 475 | 279 046 |

Информация по операционным сегментам за период 12 месяцев, закончившийся 31 декабря 2023 года:

| | Корпоратив ный бизнес | МСБ | Розничный бизнес | Инвестицион ный бизнес | Не распределено | ИТОГО |
|--|--------------------------|---------|---------------------|------------------------------|--------------------|-----------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Чистая процентная маржа | 2 699 | 1 551 | 3 743 | 858 | - | 8 851 |
| ЧПД по активам | 1 198 | 433 | 940 | (929) | - | 1 642 |
| Процентные доходы | 10 242 | 1 747 | 6 770 | 5 927 | - | 24 686 |
| Трансфертные расходы | (9 044) | (1 314) | (5 830) | (6 856) | - | (23 044) |
| ЧПД по пассивам | 1 501 | 1 118 | 2 803 | 1 787 | - | 7 209 |
| Процентные расходы | (6 356) | (1 679) | (6 366) | (1 434) | - | (15 835) |
| Трансфертные доходы | 7 857 | 2 797 | 9 169 | 3 221 | - | 23 044 |

| | | | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|
| Резервы под кредитные убытки | (688) | (37) | (657) | (9 826) | - | (11 208) |
| Чистая прибыль по финансовым операциям и прочие доходы | 625 | 67 | (42) | 1 985 | - | 2 635 |
| Чистые комиссионные доходы | 547 | 1 063 | 1 280 | 138 | - | 3 028 |
| Итого операционные доходы | 3 183 | 2 644 | 4 324 | (6 845) | - | 3 306 |
| Расходы на содержание персонала и административно-хозяйственные расходы | (2 189) | (2 085) | (4 690) | (463) | - | (9 427) |
| (Убыток)/прибыль до налога на прибыль | 994 | 559 | (366) | (7 308) | - | (6 121) |
| Налог на прибыль | (259) | (67) | (193) | (191) | - | (710) |
| Чистый (убыток)/прибыль | 735 | 492 | (559) | (7 499) | - | (6 831) |
| Активы сегментов | 128 954 | 12 087 | 66 387 | 89 291 | 8 885 | 305 604 |
| Обязательства сегментов | 82 011 | 37 811 | 103 053 | 60 405 | 3 225 | 286 505 |

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента).

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей эмитента (группы эмитента).

В феврале 2023 года в отношении ПАО Банк ЗЕНИТ были введены меры ограничительного характера, что привело к сокращению валютных операций и как следствие, доходов, связанных с ними.

Незначительное снижение чистого процентного дохода по итогам 2024 года относительно 2023 года вызвано, в основном, некоторым снижением процентной маржи из-за роста ключевой ставки в 2024-м году (с 16% до 21%), при котором происходил рост стоимости пассивов при отстающем росте доходов от активов.

Снижение чистого комиссионного дохода вызвано попаданием Банка в списки ограничительного характера в феврале 2023 и, как следствие, выпадением доходов, связанных с валютными операциями и внешнеэкономической деятельностью, которые в 2023 году еще были на высоком уровне. Кроме того, в 2024 году сохраняются и ужесточаются сложности/ограничения с проведением платежей через банки дружественных стран, что дополнительно снизило комиссионные доходы банка.

Снижение торгового дохода в 2024 году также связано с включением Банка в списки ограничительных мер и последовавшим снижением объемов операций на валютном рынке в твердых и мягких валютах.

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 1.2. Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

Основное уменьшение активов сегментов связано с уменьшением портфелей торговых и инвестиционных ценных бумаг, приходящихся на инвестиционный сегмент, основное уменьшение обязательств сегментов связано с уменьшением средств клиентов корпоративного сегмента.

1.4. Основные финансовые показатели кредитной организации – эмитента

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

| № п/п | Наименование показателя | за двенадцать месяцев текущего года/ 31.12.2024 | за аналогичный период предшествующего года/ 31.12.2023 |
|-------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн руб. | 17 281 | (2 375) |
| 2 | Чистая процентная маржа (NIM), %. | 3,10 | 3,36 |
| 3 | Чистые комиссионные доходы, млн руб. | 2 820 | 3 028 |
| 4 | Операционные доходы, млн руб. | 18 658 | 3 306 |
| 5 | Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), % | 84,0 | 66,9 |
| 6 | Чистая прибыль за период, млн руб. | 8 639 | (6 831) |
| 7 | Собственные средства (капитал), тыс. руб.* | 38 617 019 | 36 783 241 |
| 8 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0), %** | 14,39 | 14,38 |
| 9 | Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), %** | 10,18 | 10,51 |
| 10 | Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %** | 10,18 | 10,51 |
| 11 | Рентабельность капитала (ROE), % | 40,6 | (28,3) |
| 12 | Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, % | 5,49 | 5,54 |
| 13 | Стоимость риска (COR), % | (4,3) | 5,9 |

* 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".

| (в миллионах российских рублей) | 2024 | 2023 |
|---|---------------|----------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | 42 082 | 24 342 |
| Прочие процентные доходы | 447 | 344 |
| Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | (33 241) | (15 271) |
| Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов | (587) | (564) |
| Чистая маржа | 8 701 | 8 851 |
| Чистый доход/(расход) от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | 8 580 | (11 226) |
| Чистая маржа после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | 17 281 | (2 375) |

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 2024 года, как и в 2023 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). Увеличение капитала Банка за 2024 год составило 1 833 778 тыс. руб., в основном за счет привлечения нового субординированного займа и роста прибыли текущего года, включаемых в расчет капитала в соответствии с требованиями Положения № 646-П.

Банк при расчете нормативов достаточности капитала применяет финализированный 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».

Незначительное снижение чистого процентного дохода по итогам 2024 года относительно 2023 года вызвано, в основном, некоторым снижением процентной маржи из-за роста ключевой ставки в 2024-м году (с 16% до 21%), при котором происходил рост стоимости пассивов при отстающем росте доходов от активов.

Снижение чистого комиссионного дохода вызвано попаданием Банка в списки ограничительного характера в феврале 2023 и, как следствие, выпадением доходов, связанных с валютными операциями и внешнеэкономической деятельностью, которые в 2023 году еще были на высоком уровне. Кроме того, в 2024 году сохраняются и ужесточаются сложности/ограничения с проведением платежей через банки дружественных стран, что дополнительно снизило комиссионные доходы банка.

Снижение торгового дохода в 2024 году также связано с включением Банка в списки ограничительных мер и последовавшим снижением объемов операций на валютном рынке в твердых и мягких валютах.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле в 2024 году сократилась.

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.

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 1,15%.

Доля дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, составляет 98,85%.

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.

На 31.12.2024

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 18 Перечня).

Иные внешнегрупповые дебиторы, имеющие для эмитента существенное значение: отсутствуют.

1.7. Сведения об обязательствах кредитной организации – эмитента

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 0,39%.

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, составляет 99,61%.

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.

На 31.12.2024

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 18 Перечня).

Иные внешнегрупповые кредиторы, имеющие для эмитента существенное значение: отсутствуют.

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. | |
|-------|---|--|--------|
| | | 31.12.2024 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Общий размер предоставленного кредитной организацией-эмитентом обеспечения, в том числе | Обеспечение, предоставленное лицам, не входящим в группу эмитента | 41 644 |
| | | Обеспечение, предоставленное лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента | 1 296 |
| 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 | 41 644 |
| | | Обеспечение, предоставленное лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента | 1 296 |

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.

Указанные сделки в отчетном периоде отсутствовали.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Прочие существенные обязательства у кредитной организации – эмитента отсутствуют.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Банк ЗЕНИТ продолжает реализацию Стратегии развития, утвержденной в 2023 году. Основные ориентиры, определенные мажоритарным акционером, направлены на обеспечение надежности, повышение эффективности и устойчивый рост:

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.

Главной стратегической задачей Банка остается развитие бизнеса в целевых нишах и регионах присутствия, а также усиление интеграции в бизнес группы мажоритарного акционера с целью повышения общей эффективности за счет синергии.

С учетом изменения макроэкономической среды и действий регулятора, в ноябре 2024 г. скорректирована Стратегия Банка и Банковской группы ЗЕНИТ на период 2025–2027 гг. В частности, учтены государственные меры, направленные на замедление кредитования компаний с госучастием, сворачивание льготных программ корпоративного кредитования и политика регулятора по сокращению потребительских займов. В условиях жесткой денежно-кредитной политики регулятора и ухудшения прогнозов Банк принял решение заложить более консервативный прогноз ключевой ставки по сравнению с официальным прогнозом Банка России. При этом Банк продолжает придерживаться бизнес-модели, заложенной в Стратегии в 2023 году. Основные корректировки в обновленной Стратегии касаются финансовых показателей до 2027 г.

В продолжение Стратегии Банка и Банковской группы ЗЕНИТ в 2024 году разработана и утверждена стратегия Банка в области информационных технологий, в которой закреплены три стратегических приоритета, являющиеся мерой оценки эффективности:

- устойчивое технологическое развитие за счет использования собственного и отечественного программного обеспечения
- повышение эффективности использования существующей технологической инфраструктуры
- оптимизация и автоматизация бизнес-процессов в подразделении, обеспечивающем создание, развитие, эксплуатацию и сопровождение всех ИТ-систем в Банке.

Утверждение ИТ-стратегии является важным шагом для повышения технологической устойчивости и конкурентоспособности Банка и Банковской группы ЗЕНИТ

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 на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации 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 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные меры ограничительного характера 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 2024 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП составил 4,1% (3,6% за 2023 год). В целях ограничения инфляционных рисков (до 9,5% в 2024 году) Банк России несколько раз повысил ключевую ставку: в июле 2024 года с 16,0% до 18,0%, в сентябре 2024 года с 18,0% до 19,0% и в октябре 2024 года с 19,0% до 21,0%.

В июне 2024 года США ввели меры ограничительного характера в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. Относительно стабильная динамика торгового сальдо и смягчение мер по репатриации валютной выручки экспортерами и дополнительные меры ограничительного характера на финансовые институты привели к ослаблению курса национальной валюты в 2024 году с 89,6883 до 101,6797 (1 Доллар США) и с 99,1919 до 106,1028 (1 Евро).

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 требованиями федерального законодательства и подзаконных актов, требований Банка России и других нормативных требований по вопросам защиты информации. В том числе осуществляются мероприятия по требованиям 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:

- управление доступом;
- обеспечение безопасности локально-вычислительной сети;
- обеспечение защищенности информационной инфраструктуры;
- защита от вредоносного кода;
- защита информации от утечек;
- управление инцидентами ИБ;
- управление уязвимостями ИБ;
- применение специализированных средств защиты информации, включая средства криптографической защиты;
- обеспечение безопасности технологических процессов обработки информации;
- обеспечение безопасности на стадиях жизненного цикла информационных систем;
- обеспечение непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- повышение осведомленности работников Банка в области ИБ;
- осуществление киберразведки;
- обеспечение информационной безопасности при взаимодействии с контрагентами;

- 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;
- иные мероприятия по защите информации и обеспечению информационной безопасности.

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 процессов;
- 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 системы раннего предупреждения;

контроль возникновения проблемной задолженности.

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

Управление кредитным риском (юридические лица)

Группа 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 (далее - 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** (возможные к установлению Лимиты концентрации):

| Группа концентрации | Параметр |
|--|--|
| Концентрация на крупнейших Клиентах (Контрагентах) | Отношение фактической задолженности крупнейших клиентов к собственным средствам Банка, в т.ч.: |
| | • крупнейший Клиент (Контрагент) |
| | • крупнейшая Группа связанных заемщиков |
| | • ТОП-Х крупнейших Клиентов (Контрагентов) |
| Отраслевая концентрация | Объем каждого сектора экономики (отрасли) в портфеле сделок с Кредитным риском |
| Продуктовая концентрация | Доля каждого кредитного продукта в портфеле |
| Географическая концентрация | Доля кредитных требований к отдельным географическим зонам от совокупного портфеля сделок с Кредитным риском |
| Валютная концентрация | Доля кредитных требований в иностранной валюте от совокупного портфеля сделок с Кредитным риском |
| 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 утверждает 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 2024 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 являются 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;
- 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, с применением мотивационной составляющей;
- 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.

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 утверждается в рамках Стратегии управления рисками и капиталом на ежегодной основе. На основе утвержденного риск-аппетита в составе Инвестиционной декларации коллегиальными органами банка устанавливаются операционные лимиты.

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.

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.

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.

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 утвержден пакет документов по управлению операционным риском Банка и Банковской группы, регламентирующий процедуры идентификации и регистрации событий операционного риска. Ведется 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 понесенных 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 объеме системы обеспечения непрерывности деятельности Банка, отраженные в Политике обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Утвержден комплекс аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения.

Завершен 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 задач ОНиВД на случай реализации риска потери Головного офиса Банка в г. Москва в целях обеспечения непрерывности деятельности критически важных процессов Банка, в т.ч. 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.

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:

Персональный состав СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Сведения о членах Совета директоров приведены на отчетную дату 31.12.2024.

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 раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности)».

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 раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности):

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 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 31.12.2024:

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).

Единоличный исполнительный орган – ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Фамилия, имя, отчество: Романов Дмитрий Михайлович

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 период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности) изменения в информации о Правлении и о Единоличном исполнительном органе, не происходили.

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 членом 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 2024 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 № 1 от 21.06.2024).

Данный размер вознаграждений установлен на период начиная с даты избрания Совета директоров Банка по дату, 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 дату 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 (новая редакция Положения утверждена Советом директоров 15.08.2024, протокол № 08).

В отчетном периоде во внутренние нормативные документы в области вознаграждения членов Правления вносились изменения в части порядка расчета и выплаты премии за год и отсроченной части премии работникам, принимающим риски, а именно: скорректирована формула расчета премии за год с учетом изменившихся практик в Банке, расширен перечень показателей для расчета и выплаты отсроченной части премии (изменения утверждены Советом директоров 15.08.2024, протокол от 19.08.2024 № 08).

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. Размер премиального фонда по Банку устанавливается и утверждается Советом директоров Банка с учетом выполнения стратегической карты, учитывающей значимые для Банка риски, доходность деятельности Банка, а также с учетом финансового результата Банковской группы в целом.

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 | Размер вознаграждения, млн руб. | |
|---------------|---|---------------------------------|-----------------|
| | | Совет Директоров | Правление Банка |
| 31.12.2024 | Заработная плата | - | 113 |
| | Премии | - | 120 |
| | Прочие компенсационные расходы | - | 5 |
| | Вознаграждения членам Совета директоров | 7 | - |
| | Итого: | 7 | 238 |

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации: 116 млн руб.

Сумма состоит из отсрочки части премии по итогам 2022 года (утвержденной решением Совета директоров 10.04.2023 г., Протокол № 6) с датами выплаты в 2025 г., 2026 г., суммы отсрочки части единовременной премии членам Правления за достижения, связанные с результатами их деятельности в 2023 г. (утвержденной решением Совета директоров 11.03.2024 г., Протокол № 4), с датами выплаты в 2025 г., 2026 г., 2027 г., суммы отсроченной первой части премии за 2024 г. (утвержденной решением Совета директоров о выплате первой части премии за 2024 г. (протокол от 25.12.2024 № 13) с датами выплаты 2026 г., 2027 г., 2028 г., а также суммы оставшейся

краткосрочной и отсроченной части премии за 2024 г (утвержденной решением Совета директоров о выплате оставшейся части премии за 2024 г. (протокол от 28.02.2025 № 02) с датами выплаты 2026г., 2027 г., 2028 г.

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 и комплаенса – 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», а также осуществляющее методическое сопровождение соблюдения в Банке норм этического комплаенса, раскрытия информации, иных вопросов в сфере комплаенса, разработку и внедрение или участие в разработке и внедрении соответствующих внутренних документов и процедур; осуществляющее комплаенс в сфере реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий) (CRS); комплаенс в сфере предоставления финансовых услуг иностранным налогоплательщикам / налоговым резидентам иностранных государств (территорий) (FATCA); санкционный комплаенс; ведение списка инсайдеров Банка, действующее на основании Положения о Департаменте финансового мониторинга и комплаенса, 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 обеспечения комплексной безопасности – 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 обеспечения комплексной безопасности, утверждаемого 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.

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 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 обеспечения комплексной безопасности, подразделения, курируемые Директором по информационным технологиям, Службу маркетинга, Казначейство, 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 обеспечения комплексной безопасности 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.

– Казначейство осуществляет управление риском ликвидности, процентным и валютным рисками.

– 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:

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.

Комитет не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

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

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 31.12.2024 количество членов Комитета по аудиту составляло 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.

Сведения об изменениях, произошедших в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности):

В соответствии с решением Совета директоров 04.02.2025 (Протокол № 01 от 05.02.2025) Председателем Комитета определен 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» (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:

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.

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 2024 г. численность сотрудников Службы внутреннего контроля составляла 11 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 16.09.2024:

- 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 2024 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 2024 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 2024 г. численность сотрудников подразделения внутреннего аудита составляла 13 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:

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.

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 28.08.2024 г. № 1682;
- «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 30.08.2024 г. № 1706.
- 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 29.12.2023 № 2695.

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности) 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 о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа 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» (пункты 2, 13 Перечня).

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности) изменения в информации, указанной в настоящем пункте, не происходили.

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 раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности) 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

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

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 последнего отчетного периода:

2032

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:

4

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 27.05.2024.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров Банка: 2052.

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: отсутствуют.

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

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности) изменения в информации, указанной в настоящем пункте, не происходили.

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 указывается в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал 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).

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности) изменения в информации, указанной в настоящем пункте, не происходили.

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 годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности) 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 31.12.2024 отсутствуют.

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности) 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 раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности) 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

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «Евроазиатский Регистратор» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «ЕАР» |
| Место нахождения: | 420097, Республика Татарстан (Татарстан), г. Казань, ул. Зинина, д. 10А, офис 41 |
| ИНН: | 1660055801 |
| ОГРН: | 1021603631224 |
| Номер лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: | 10-000-1-00332 |
| Дата выдачи лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: | 10.03.2005 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 | 13.02.2024 г. |

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».

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности) изменения в информации о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг кредитной организации - эмитента, не происходили.

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 раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности) 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 заверченный 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 завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности кредитной организации - эмитента:

2021, 2022, 2023, 2024 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. 2021 – 2022 отчетных годов).

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО (обзорная проверка 6 мес. 2024 г.).

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 9 мес. 2023 г., за 3 мес. и 9 мес. 2024 г.

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

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в течение последних трех завершенных отчетных 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 аудитором за последний завершённый отчетный 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 аудитором (включая НДС), (руб.) | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
|--|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 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 | - |
| 2024 г. (в соответствии с условиями договора оплата осуществлена в 2024 году) | Вознаграждение, выплаченное за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента | 10 110 000 | - |
| | Вознаграждение за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг | 0 | - |
| 2024 г. (в соответствии с условиями договора оплата осуществлена в 2025 году) | Вознаграждение, выплаченное за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента | 10 230 000 | - |
| | 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 аудитором:

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

Фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершенный 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 услуги по предоставлению аналитической информации касательно рыночных показателей на основании отчетностей МСФО, только кредитной организации – эмитенту.

Фактический размер вознаграждения за указанные консультационные услуги составил 999 600 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 раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности) 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:

Годовая консолидированная финансовая отчетность Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора на 31 декабря 2024 г. в полном объеме публично не раскрывались в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 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 консолидированной финансовой отчетности Банковской группы ЗЕНИТ в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года, составленная в соответствии с п. 1.2 решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Банковской группы ЗЕНИТ и Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении указанной отчетности), доступна по ссылке <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=538&type=4>.

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

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

б) Промежуточная сокращенная 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 2024 год в полном объеме публично не раскрывалась в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 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 2024 год, подготовленная в соответствии с требованиями, содержащимися в Решении и в Информационном письме Банка России от 22.01.2025 № ИН-03-23/70 о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 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.