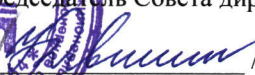


Предварительно утвержден
Решением Совета директоров
«Банка Заречье»
(Акционерного общества)

(протокол № 3/2024
от 24.04. 2024 года)

Председатель Совета директоров
 / Н. В. Девярых



Утвержден
Решением годового общего собрания акционеров
«Банка Заречье»
(Акционерного общества)

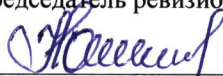
(протокол № 1/2024
от 28 мая 2024 года)





Достоверность сведений подтверждена
Заключением ревизионной комиссии
«Банка Заречье»
(Акционерного общества)

(протокол № 8/4
от 12 апреля 2024 года)

Председатель ревизионной комиссии
 / Ю. В. Рачкова

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
«Банка Заречье»
(Акционерного общества)
за 2023 год

г. Казань
2024 год

РАЗДЕЛ 1

ХАРАКТЕРИСТИКА «БАНКА ЗАРЕЧЬЕ» (АО) И ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ

«Банк Заречье» (Акционерное Общество) (далее по тексту – «Банк») ведёт свою историю от Кировского отделения Госбанка СССР, созданного в 1940 году. В 1990 году Банк стал коммерческим и приобрёл нынешнее название «Заречье» – по историческому названию промышленного района города Казани, на территории которого Банк был зарегистрирован.

С самого начала своей деятельности Банк позиционируется как финансовое учреждение, сотрудничающее с предприятиями и инвестирующее средства в реальный сектор экономики.

Банк, как кредитная организация, осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации, и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Виды лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка РФ № 817 на осуществление банковских операций от 22.09.2016.
- Лицензия ЦБ РФ № 817 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 22.09.2016.

Участие в ассоциациях и объединениях:

- Член ПАО «Московская биржа».

Направления деятельности:

- Расчетное обслуживание корпоративных клиентов.
- Кредитование предприятий реального сектора экономики.
- Операции с банковскими и корпоративными векселями.
- Операции с драгоценными металлами.
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов.
- Работа с частными лицами, операции с вкладами.

В области корпоративного бизнеса проведение активной клиентской работы является одним из главных направлений, целями которой являются обеспечение взаимовыгодного сотрудничества, предоставление качественного банковского сервиса, разработка и внедрение технологий индивидуального подхода к обслуживанию клиентов.

При работе с корпоративными клиентами Банк ориентируется на увеличение доли на рынке банковского обслуживания, формирование долгосрочных отношений. Акцент в данной работе ставится на активизацию привлечения юридических лиц на обслуживание в Банке при сохранении уже имеющихся связей, создание комфортных условий, соответствующих лучшей международной банковской практике.

В области розничного бизнеса развитие основано на сохранении имеющейся клиентской базы Банка, которая по данным на 01.01.2024 составляет 2 053 клиентов - физических лиц (в т. ч. 64 индивидуальных предпринимателей), имеющих остатки на счетах в Банке.

Банк стремится к повышению качества обслуживания клиентов, расширению актуального перечня оказываемых услуг при одновременном обеспечении безопасности проведения клиентских операций и минимизации рисков.

У Банка есть Головной офис в г. Казани, филиал в г. Орле и дополнительный офис в г. Ливны.

Уставный капитал Банка в настоящее время составляет 1 000 009 тыс. руб.

С 1 октября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Акционерами Банка в настоящее время являются следующие юридические и физические лица:

Наименование акционера / Ф.И.О.	Доля, в %
Девярых Н. В.	19.52
АО «Казанский вертолетный завод»	16.29
ООО "ТД "Орловский зерновой союз"	9.95
АО «Орелагроюг»	9.95
ООО "Орловская пшеница"	9.95
ООО "АгроИнвест"	9.95
ООО "Коротыш"	9.95
ООО "АГРОТЕХИНВЕСТЦЕНТР"	9.88
Прочие акционеры	4.56
Итого:	100

Место Банка в банковской системе России отражают рейтинги портала Banki.ru:

Наименование	Позиция
Место по активам-нетто среди всех банков РФ	272
Место по капиталу среди банков РФ	222
Место по чистой прибыли среди всех банков РФ	271
Место по депозитам физических лиц среди всех банков РФ	211

Ниже представлены места по активам, собственному капиталу и прибыли среди всех самостоятельных кредитных организаций РТ:

Наименование	Позиция
Место по активам	11
Место по собственному капиталу	9
Место по чистой прибыли	11

У Банка невысокий уровень просроченной задолженности по кредитам, который на 1 января 2024 года составляет около 2%. По этому показателю Банк находится в числе лидеров среди кредитных организаций Республики Татарстан.

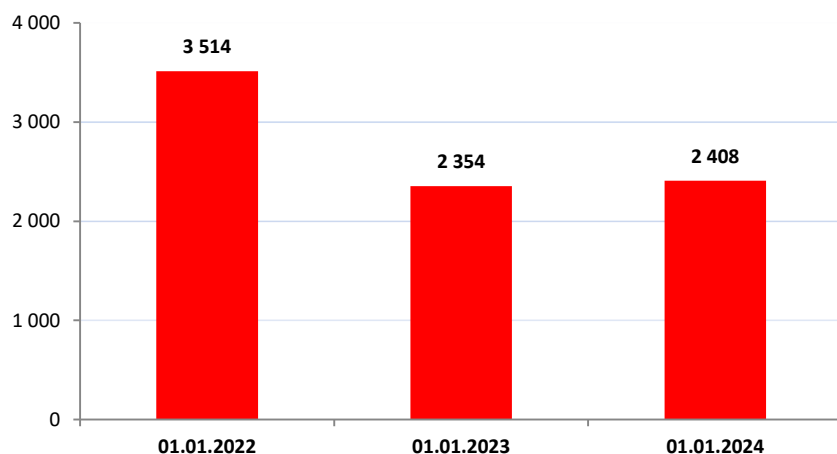
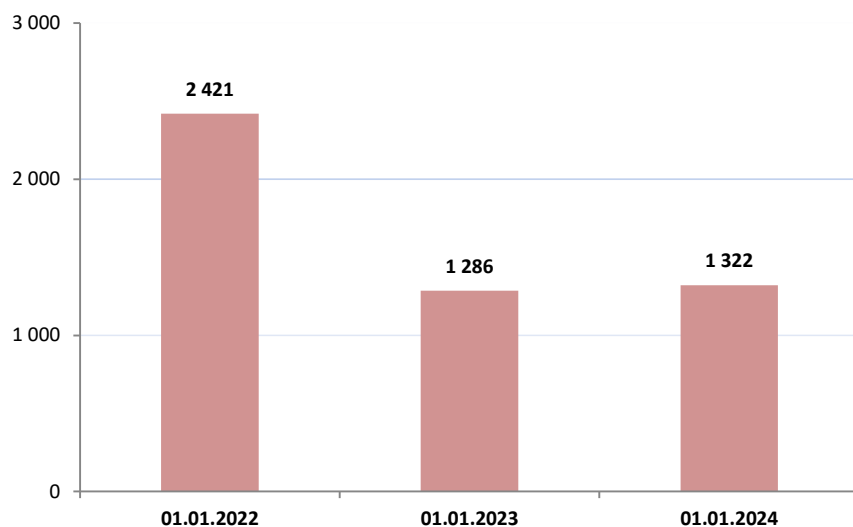
Банк является финансово устойчивой кредитной организацией, о чем свидетельствует динамика ключевых показателей развития.

Ключевые балансовые показатели:

Показатель, млн. руб.	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Денежные средства и их эквиваленты	47	44	39
Чистая ссудная задолженность	2 473	1 788	1 774
Обязательства	2 421	1 286	1 322
Средства клиентов	2 397	1 246	1 128
Средства физических лиц	909	449	410
Собственные средства	1 092	1 068	1 086
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000
Чистая прибыль (убыток)	(77)	(25)	18
Всего активов	3 514	2 354	2 408

Ключевые показатели отчета о финансовых результатах:

Показатель, млн. руб.	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Чистый процентный доход	108	147	162
Чистый комиссионный доход	13	11	13
Прочие операционные доходы	25	86	28
Операционные расходы	215	252	181
Изменение резервов на возможные потери	5	11	(5)
Прибыль (убыток) до налогов	(65)	(13)	24
Чистая прибыль / (убыток)	(77)	(25)	18

Динамика активов Банка, млн. руб.**Динамика обязательств Банка, млн. руб.****Динамика собственных средств Банка:**

Показатель, млн. руб.	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Собственный капитал для норматива Н1.0	1 216	1 188	1 204
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000
Основной капитал	968	955	950
Дополнительный капитал	248	233	254

РАЗДЕЛ 2 **ХАРАКТЕРИСТИКА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ**

Тенденции развития мировой экономики

Инфляция в мире продолжает снижаться, но пока остается заметно выше целевых уровней в большинстве экономик. Общая инфляция уменьшается быстрее за счет цен на энергоносители и разрешения логистических сложностей. В то же время базовая инфляция и инфляционные ожидания снижаются медленнее, чем прогнозировалось. При этом в развитых странах инфляция и инфляционные ожидания пока в меньшей степени отреагировали на ДКП, чем в развивающихся странах. Одновременно риски для финансовой стабильности со стороны банковского сектора крупных стран значительно сократились. Поэтому центральные банки развивающихся стран в основном остановили ужесточение ДКП, в то время как центральные банки развитых стран будут вынуждены проводить более жесткую ДКП в течение более длительного периода времени, чем это предполагалось ранее.

На текущий момент экономическая активность в мире оказалась достаточно устойчива к ужесточению ставок ДКП крупнейшими странами – итоги первого полугодия 2023 г. оказались несколько выше ожиданий. Однако период постпандемического восстановительного роста, последним импульсом которого стало окончательное снятие всех ограничений в Китае, завершается, и рост экономической активности в мире постепенно замедляется. Эффекты более жесткой ДКП развитых стран проявятся заметнее к концу прогнозного горизонта, оказывая сдерживающее влияние на экономический рост.

Центральные банки стран с развитой экономикой пока с осторожностью оценивают устойчивость замедления инфляции и заявляют о необходимости поддержания жесткой ДКП в течение длительного периода. Проблемы отдельных банков в США и Европе в целом выглядят разрешенными, дилемма между задачами поддержания финансовой стабильности и возвращением инфляции на целевой уровень становится менее острой. Сейчас основной акцент политики – на стабилизации ценового давления.

США

Темп прироста ВВП США во II квартале 2023 года к предшествующему кварталу в годовом выражении составил 2.1% после 2.0% в I квартале. В то же время промышленное производство в июле снизилось на 0.2% после сокращения на 0.8% в июне (к соотв. мес. предш. года). Индекс деловой активности в августе составил 47.6, десятый месяц подряд находясь в зоне ожидания сжатия экономики.

В июле 2023 года ФРС повысила ключевую ставку на 0.25% из-за остающегося сильным инфляционного давления. Уровень инфляции в июле немного возрос, составив 3.2% после 3.0% в июне. Уровень базовой инфляции в июле составил 4.7% после 4.9% в июне. Показатель инфляции пока все еще превышает целевое значение 2%. В совокупности с относительно устойчивым рынком труда (уровень безработицы в августе составил 3.8% после 3.5% в июле) это дает основания ФРС для дальнейшего ужесточения монетарной политики или длительного сохранения ставки на высоком уровне.

Несмотря на устойчивость американской экономики, в конце июля рейтинговое агентство Fitch понизило долгосрочный рейтинг США с AAA до AA+, объяснив свое решение высоким уровнем госдолга и снижением качества его управления. Также рейтинговое агентство Moody's понизило рейтинг десяти средних кредитных организаций США, что снова вызвало опасения развития финансового кризиса в стране и мире.

На потребительском рынке в США наблюдается относительно позитивная динамика. Сильный рынок труда и накопленные в период пандемии сбережения поддерживают потребительский спрос. В то же время индекс опережающих индикаторов Conference Board допускает возможность рецессии в экономике США в период с

III квартала 2023 г. по II квартал 2024 г., учитывая накопленное влияние повышения процентных ставок, а также высокой и устойчивой инфляции.

Зона евро

Уточненные оценки за I квартал 2023 года показали, что наступление технической рецессии в зоне евро не подтвердилось. Во II квартале экономика объединения немного выросла на фоне общего ухудшения деловой активности. Темп прироста ВВП во II квартале к предшествующему кварталу в годовом выражении составил 0.3% после нулевого роста в I квартале. В то же время индекс деловой активности в августе составил 43.5, четырнадцатый месяц подряд находясь в зоне ожиданий сжатия экономики.

В большинстве экономик региона на высоком уровне сохраняется активность в секторе услуг. Однако PMI-индексы в промышленности указывают на сохранение неустойчивости текущей экономической конъюнктуры (например, в июне 40,6 п. в Германии, 43,8 п. в Италии).

В июле ЕЦБ снова повысил ставку на 0.25%. Уровень инфляции остается высоким: в июле 2023 года он составил 5.3% после 5.5% в июне. Базовые потребительские цены в июле выросли на 6.8% после 7.0% в июне. Показатель инфляции значительно превышает целевое значение 2%. При этом рынок труда остается устойчивым (уровень безработицы в июле составил 6.4%, не изменившись с июня), что, как и в случае США, позволяет ЕЦБ продолжить свой курс по ужесточению монетарной политики, несмотря на ущерб экономическому росту.

Энергетический кризис в странах зоны евро может усилиться в случае холодной зимы, т.к. цены на газ по-прежнему весьма волатильны и подвержены новым шокам со стороны поставщиков (как в случае с Норвегией и Австралией). Переход к «зеленой экономике» осложнился с введением торговых ограничений со стороны Китая, крупнейшего в мире поставщика солнечных батарей, что вынуждает некоторые европейские страны увеличивать использование угля. Также возможен продовольственный кризис из-за отмены зерновой сделки и засухи в Европе.

Обострились отношения с Китаем. В ответ на торговые ограничения Евросоюза Китай ввел ограничения на экспорт продуктов и материалов, содержащих галлий и германий, необходимые для производства полупроводников и солнечных батарей. Также Нигер приостановил экспорт урана и золота во Францию.

Растет долговая нагрузка отдельных стран зоны евро. К примеру, в июне госдолг Италии вырос до исторического максимума из-за неослабевающих кризисных явлений.

Китай

Восстановление экономики Китая сдерживается слабым внутренним и внешним спросом, а также продолжающимся кризисом на рынке недвижимости. Темп прироста ВВП во II квартале 2023 года составил 6.3% (к соотв. кв. предш. года) после 4.5% в I кв., что ниже ожидавшихся 7.3%. Промышленное производство в июле выросло на 3.7% после 4.4% в июне (к соотв. мес. предш. года). Индекс менеджеров по закупкам в августе составил 51 – динамика нестабильная.

Внутренний спрос остается слабым, о чем свидетельствует то, что в июле цены снизились на 0.3% после отсутствия роста цен в июне. Оборот розничной торговли в июле 2023 года вырос всего на 2.5% после 3.1% в июне (двухзначные темпы прироста показателя в марте-мае объясняются эффектом низкой базы из-за ковидных локдаунов). Потребительское доверие перестало расти и перешло к снижению, не достигнув уровня начала 2022 г.

Потребительский спрос не восстановился и на рынке жилья: цены на недвижимость в Пекине в июле увеличились всего на 0.6% после 1.5% в июне (к соотв. мес. предш. года). Объем производства цемента в июле сократился на 5.7% после уменьшения на 5.4% в июне (к соотв. мес. предш. года). Кризис на рынке недвижимости грозит китайским

застройщикам новыми банкротствами из-за нехватки ликвидности, что, в свою очередь, на фоне высокой закредитованности экономики может вызвать долговой кризис в банковском секторе и подорвать финансовую стабильность.

В августе 2023 года Народный банк Китая во второй раз снизил ключевую ставку, а затем – одну из базовых кредитных ставок для стимулирования экономической активности в стране. Однако Китай пока не снизил ставки по ипотеке, т. к. опасается сильного ослабления юаня и увеличения оттока капитала с учетом повышения ключевых ставок в США, зоне евро и других развитых экономиках.

Отношения Китая с США и их партнерами продолжают обостряться через новые торговые и инвестиционные ограничения, нацеленные на ослабление технологического, экономического и военного потенциала друг друга.

Российская Федерация

После череды шоков, затронувших российскую экономику в 2022 году, экономическая активность в России начала постепенно восстанавливаться. По оценке Банка России, к середине 2023 года российская экономика вернулась к докризисным уровням и отклонилась вверх от траектории сбалансированного роста. Растущий спрос превышал возможности расширения предложения. Это значительно усилило устойчивое инфляционное давление и влияло на ослабление рубля через повышенный спрос на импорт. Банк России отмечал существенное ускорение текущей инфляции, в том числе в ее устойчивых компонентах. Сложившаяся ситуация требовала оперативной реакции со стороны денежно-кредитной политики для возвращения инфляции к 4% в 2024 году и стабилизации вблизи цели в дальнейшем. В этих условиях Банк России повышал ключевую ставку, в том числе на внеочередном заседании в августе. В совокупности она была повышена до 16% годовых на 01.01.2024. В своем прогнозе Банк России существенно повысил траекторию ключевой ставки и ожидает ее возврата в нейтральный диапазон не ранее 2026 года.

Опросы предприятий и большинство оперативных показателей указывают на ускорение роста экономики России. Ужесточение денежно-кредитных условий пока заметно не сказалось на ключевых показателях экономической активности из-за существенных временных лагов, которые обусловлены инерционностью экономических процессов.

Судя по оперативным данным, импорт товаров начал снижаться в стоимостном и физическом выражении с поправкой на сезонность летних месяцев. Такая реакция импорта ожидаема на фоне произошедшего с начала года значительного ослабления рубля и представляет собой основной механизм адаптации платежного баланса к снижению внешнеторгового сальдо и профицита счета текущих операций. При этом продолжающийся рост внутреннего спроса частично удовлетворяется увеличением внутреннего производства, а частично – возможным снижением созданных товарных запасов (российских и импортных).

Из-за увеличения бюджетных источников экономического роста в 2024 году более активно будут развиваться отрасли, связанные с государственными закупками и финансированием. В то же время развитие отраслей, которые зависят от привлечения кредитных средств на рыночных условиях, вероятно, будут расти более умеренным темпом. Динамика экспортных отраслей будет определяться внешними условиями, а также ограничениями и внутренним регулированием.

Республика Татарстан

Республика Татарстан расположена в Приволжском федеральном округе (ПФО), граничит с восемью регионами РФ. В регионе проживает 4 млн. человек, из них 1.26 млн. человек — в Казани. В Республике функционируют две особые экономические зоны (ОЭЗ) — «Алабуга» (ОЭЗ промышленно-производственного типа) и «Иннополис» (ОЭЗ

технико-внедренческого типа). Четыре города имеют статус ТОСЭР (территория опережающего социально-экономического развития).

По оценкам Республики Татарстан, в 2023 году объем ее валового регионального продукта (ВРП) составил 3 887 млрд. руб.

Уровень развития экономики региона существенно превышает среднестрановой показатель. Основа обрабатывающей промышленности Республики — производство нефтепродуктов, химическая промышленность, производство транспортных средств, пищевая промышленность и производство машин и оборудования разных типов. Начиная с 2006 года, темп роста ВРП региона либо существенно превышает темп роста суммарного ВРП российских регионов, либо соответствует ему. Интенсивность инвестиционных процессов также существенно превосходит среднероссийский уровень.

Татарстан имеет хорошо развитый добывающий и промышленный сектор, а также развитые сельскохозяйственный сектор и сектор услуг, что делает регион менее зависимым от внешних рынков, которые могут быть волатильными. Как следствие, регион более устойчив к потенциальным шокам по доходам, чем большинство сопоставимых эмитентов в стране.

У республики высокий показатель развития региональной экономики, высокий уровень ликвидности бюджета и низкая долговая нагрузка с минимальным риском рефинансирования.

Усредненное значение доли капитальных расходов в совокупных расходах (за вычетом субвенций) за 2020–2024 годы составит 47%. Капитальные расходы по большей части финансируются Республикой Татарстан за свой счет. Усредненная за аналогичный период доля налоговых и неналоговых доходов в доходах Региона (без учета субвенций) составит 83%.

Соотношение усредненных за 2020–2024 годы модифицированного бюджетного дефицита и текущих доходов составит -2%. Это указывает на то, что Республика финансирует капитальные расходы в основном за счет доходов бюджета, однако для обеспечения всего запланированного объема капитальных расходов ей потребуется использовать накопленную ликвидность и бюджетные кредиты.

Бюджетные кредиты Республики Татарстан на опережающее финансовое обеспечение носят краткосрочный характер и будут погашены в 2024 году за счет предоставленных трансфертов из федерального бюджета. При условии привлечения всего запланированного объема бюджетных кредитов долговая нагрузка Республики сохранится на умеренно низком уровне.

На конец 2023 года соотношение долга и текущих доходов Региона составило 29%. По итогам 2024 года данный показатель, в соответствии с актуальной версией закона о бюджете Республики, составит немногим более 30%.

Процентные расходы необременительны для Региона: усредненный за 2020–2024 годы уровень процентных расходов составит значительно меньше 1% совокупных расходов бюджета (за вычетом субвенций); соотношение долга Региона и прогнозируемого по итогам текущего года ВРП — менее 3%.

Банковская система РТ, по-прежнему одна из самых сильных в стране. По общему количеству самостоятельных кредитных организаций РТ занимает третье место в России после Москвы и Санкт-Петербурга. Республика Татарстан остается первой среди российских регионов и по числу крупных банков. В республике у 8-ми банков зарегистрированный уставный капитал составляет свыше 500 млн. рублей, у 6-ти из них превышает 1 млрд. рублей (по их числу Татарстан опережает все регионы, не считая Москвы, и сохраняет 2-ое место в России), два банка имеют зарегистрированный уставный капитал, превышающий 10 млрд. рублей.

Орловская область

Существенная доля операций Банка приходится на клиентов из Орловской области, в основном на отрасль сельского хозяйства и торговли.

В структуре валового регионального продукта Орловской области основными видами экономической деятельности являются обрабатывающие производства; сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, транспорт и связь; оптовая и розничная торговля. Ведущие направления сельского хозяйства: животноводство мясомолочного направления, свиноводство, птицеводство, коневодство; выращивание зерновых культур и сахарной свеклы.

Одной из характерных особенностей промышленности Орловской области является её высокий уровень межотраслевой кооперации с предприятиями других регионов, поскольку до 85% всех потребляемых материальных ресурсов ввозится из-за пределов Орловской области, за исключением предприятий, выпускающих пищевые продукты и строительные материалы, ориентированных, прежде всего, на использование местной сырьевой базы. В промышленном комплексе Орловской области функционирует более 1100 промышленных предприятий, из них 154 крупных и средних. Промышленный комплекс выступает базовой составляющей экономики Орловской области. В Орловской области по состоянию на 1 января 2022 года действовали 159 сельскохозяйственных предприятий.

Орловская область является регионом интенсивного ведения сельскохозяйственного производства. Орловская область наряду с Саратовской и Волгоградской областями по сельскохозяйственным угодьям, приходящимся на 1 жителя, занимает одно из ведущих мест в группе регионов европейской части России (Центральный, Центрально-Черноземный, Волго-Вятский, Поволжский экономические районы, включая Башкортостан, Ростовскую область, Ставропольский и Краснодарский края). Это обстоятельство одновременно с благоприятными погодно-климатическими условиями предопределяет общую аграрно-промышленную направленность развития народного хозяйства Орловской области. Одним из наиболее важных преимуществ Орловской области является наличие на юго-востоке региона плодородных черноземных почв. Сельская экономика занимает значительную часть в экономическом комплексе области: земли сельскохозяйственного назначения и территории сельских поселений расположены почти на 90 % площади области, на которой проживают около 260 тыс. человек, или 34,1 % населения области. В общей земельной площади области, составляющей 2,47 млн. гектаров, 1,9 млн., или 77 %, занимают сельскохозяйственные угодья земель сельскохозяйственного назначения, из которых более 1,5 млн. гектаров, или 79,5 % – пашня.

При возделывании полевых культур в агропромышленном комплексе области применяются современные энергосберегающие технологии, главными принципами которых являются сохранение растительных остатков на поверхности почвы, использование севооборотов, включающих рентабельные культуры, улучшающие плодородие почв. Применение современной техники, интегрированного подхода в борьбе с вредителями и болезнями, использование качественных семян, отзывчивых к данным технологиям, когда предпосевная обработка семян совмещается с их обработкой стимуляторами, возделывание высокотехнологичных сортов, отзывчивых на удобрения, способствует получению запланированных объемов продукции. Целенаправленная, поступательная работа по интенсификации отрасли растениеводства, внедрению прогрессивных ресурсосберегающих технологий и технологий точного земледелия, увеличения посевных площадей сельскохозяйственных культур позволяет получить хорошие результаты. За последние годы сельскохозяйственные организации стремятся приобретать новые сельскохозяйственные машины. Парк сельскохозяйственной техники и технологическое оборудование пополняется высокопроизводительной техникой нового поколения.

Ниже приведены основные итоги социально-экономического развития Орловской области за январь-июль 2023 года:

- Индекс промышленного производства в Орловской области составил 97%, в том числе в добыче полезных ископаемых 93,8%, в обрабатывающих производствах 97,25%.
- В агропромышленной сфере, по предварительным данным, в январе-июне 2023 года во всех категориях хозяйств объем производства продукции сельского хозяйства составил 23,8 млрд. рублей, или 110,4 % в действующих ценах и 111,2 % в сопоставимой оценке к январю-июню 2022 года.
- Оборот розничной торговли за январь-июль 2023 года в фактических ценах выше показателя аналогичного периода 2022 года на 3,8 %.
- В январе-июне 2023 года темп роста номинальных среднедушевых денежных доходов населения составил 112,5 % к январю-июню предыдущего года. Реальное содержание среднедушевых денежных доходов за 1-е полугодие 2023 года относительно аналогичного периода 2022 года составило 106,6 % (за 1-е полугодие 2022 года – 100,9 %).
- Среднемесячная заработная плата работников за январь-июнь 2023 года выросла на 17,4 % относительно аналогичного периода 2022 года, реальная заработная плата составила 111,3 % (в январе-июне 2022 года – 99,5 %).
- По состоянию на 1 августа 2023 года численность официально зарегистрированных безработных уменьшилась по сравнению с 1 августа 2022 года на 35,5 %. Уровень фиксированной безработицы составил 0,5 %, годом ранее – 0,7 %.
- За январь-июнь 2023 года прибыль прибыльных организаций составила 25 808,2 млн. рублей, или 95,1% к январю-июню 2022 года.

В декабре 2023 года наблюдались следующие тенденции (по данным конъюнктурных анкет предприятий Орловской области, собранных Банком России):

- некоторое ухудшение оценок экономической конъюнктуры и улучшение оценок своего экономического положения предприятиями региона;
- замедление снижения индикатора бизнес-климата Банка России по сравнению с прошлым месяцем преимущественно за счет улучшения текущих оценок в сфере производства и спроса;
- уменьшение негативного влияния колебаний валютного курса рубля на хозяйственную деятельность предприятий и снижение рисков хозяйственной деятельности;
- ухудшение ожиданий предприятий в сфере производства и спроса в ближайшие 3 месяца;
- увеличение цен на готовую продукцию (услуги) и рост ценовых ожиданий в краткосрочной перспективе;
- наиболее часто называемыми причинами увеличения отпускных цен (тарифов на услуги) являлись изменение цен на сырье (товары), комплектующие и материалы (без ГСМ), изменение валютного курса рубля и изменение цен на аналогичную продукцию (услуги) на рынке;
- инвестиционная активность респондентов выросла незначительно по сравнению с предыдущим кварталом;
- среди факторов, ограничивающих инвестиционную активность предприятий, преобладали недостаток собственных средств для финансирования инвестиций, неопределенность экономической ситуации в стране и недостаточный спрос на продукцию предприятия;

- большинство предприятий оценивали обеспеченность работниками как "нормальную" и не планировали изменения численности в ближайшие 3 месяца. При этом почти треть предприятий заявили о нехватке персонала.

Уровень инфляции, который предприятия учитывали при формировании своих бизнес-планов на 2024 год, составил в среднем 9.9%.

РАЗДЕЛ 3 **ОТЧЕТНЫЙ ДОКЛАД**

Анализ данных за 2023 год свидетельствует о следующих изменениях в **структуре кредитных вложений**.

Общий объем кредитных требований Банка к юридическим и физическим лицам составил на 1 января 2024 года около 732 млн. руб., чистая сумма требований составила порядка 705 млн. руб.

В таблице ниже приведено распределение объемов кредитов, выданных юридическим лицам, в разрезе отделений Банка:

Наименование	за 2023 год	за 2022 год
Головной офис в г. Казань	869 988	805 991
Филиал в г. Орле и дополнительный офис в г. Ливны	492 976	579 750
Итого:	1 362 964	1 385 741

В таблице ниже приведено распределение кредитных требований Банка в разрезе регионов регистрации заемщиков:

Наименование	01.01.2024	01.01.2023
Орловская область	543 649	549 612
Республика Татарстан	125 476	73 281
г. Москва	37 493	30 860
г. Санкт-Петербург	5 586	5 513
Итого:	712 204	659 266

В таблице ниже приведено распределение остатков задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, в разрезе отраслей:

Наименование	01.01.2024	01.01.2023
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	527 090	469 863
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	115 826	50 214
Производство пищевых продуктов	33 946	84 113
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	8 995	20 894
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	4 017	2 938
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	2 460	5 180
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	-	4 845
Итого:	692 334	638 047

Крупными заемщиками Банка по состоянию на 1 января 2024 года являются: ООО «СельхозИнвест», ООО "ЛивныИнтерТехнология", ООО "НК "Гермес", ООО "Орелагропром" и ООО «Орелагроюг».

В течение всего 2023 года имеющиеся свободные ресурсы также размещались Банком **на рынке МБК**. Объем выданных Банком за отчетный период кредитов на межбанковском рынке (без учета пролонгаций) и размещенных депозитов в российских и иностранных банках составил около 201 млрд. руб. Остаток по предоставленным межбанковским средствам составил на 1 января 2024 года порядка 1.06 млрд. руб.

Объем всех платежей, проведенных через основной корреспондентский счет Банка в 2023 году, превысил 161 млрд. рублей.

В 2023 году **работа Банка на фондовом рынке** не изменила направленности – стратегия инвестирования в ценные бумаги имела консервативный характер, Банк не приобретал новые ценные бумаги.

Операции Банка по покупке-продаже иностранной валюты в отчетном году имели незначительные объемы.

В отчетном году основные финансовые показатели Банка продемонстрировали следующую динамику в сравнении с прошлым отчетным периодом:

- активы, средства клиентов и капитал Банка за 2023 год увеличились на 2%;
- доходные активы остались почти неизменными;
- доля просроченных кредитов клиентам остается невысокой и на 1 января 2024 года составляет около 2%;
- показатель чистой процентной маржи составил на 1 января 2024 года 5.8% против 5.3% на начало прошлого года, чистый процентный спрэд вырос 18.9% до 23.7%;
- прибыль за 2023 год составила 18.3 млн. руб. (2022 год: убыток -22 млн. руб.);
- нормативы ликвидности и кредитного риска остаются на комфортных уровнях и имеют надлежащий запас прочности.

В 2023 году Банк продолжал работать **на рынке банковских услуг с физическими лицами**. Основным направлением данного сектора является прием вкладов, как в рублях, так и в иностранной валюте. Хочется подчеркнуть, что Банк не ставит перед собой задачи активизации работы в этом сегменте банковского рынка.

При этом общий объем вкладов физических лиц на конец отчетного года составил на 01.01.2024 порядка 378 млн. руб. Это свидетельствует о сформировавшейся клиентской базе и сохраняющемся доверии к деятельности банка со стороны населения.

Взвешенная **политика управления рисками** позволила Банку как и в предыдущие годы поддерживать запас ликвидности (значения нормативов Н2, Н3 и Н4) на уровне, превышающем нормативно установленные значения. При этом существенных колебаний состояния ликвидности не наблюдалось.

Подводя итоги 2023 года, необходимо отметить, что Банк в целом с поставленными задачами справился. Положение Банка, обеспечиваемое поддержкой акционеров, можно считать достаточно устойчивым и стабильным.

Несмотря на непростую ситуацию в экономике, а также возможные геополитические и прочие внешние риски, Руководство Банка ожидает дальнейшего устойчивого функционирования Банка, сохранения стабильности его развития и повышения эффективности его деятельности в будущем.

О перспективах развития Банка в 2024 году

В своей деятельности Банк ориентируется на сохранение действующей модели бизнеса, позволяющей обеспечивать качественное и своевременное обслуживание имеющихся клиентских сегментов при сохранении рентабельности банковских операций на достаточном уровне. Основным приоритетом в развитии бизнеса Банка, как и прежде, будет выступать специализация в области обслуживания корпоративных клиентов.

Банк продолжит стремиться к повышению качества обслуживания и расширению актуального перечня услуг клиентам при одновременном обеспечении безопасности проведения клиентских операций и минимизации рисков для Банка.

Основными задачами на 2024 год останутся следующие:

- Увеличение объема кредитов корпоративным клиентам при поддержании приемлемого качества портфеля;
- Поддержание базы обслуживаемых банковских счетов юридических лиц и объема доходов от расчетно-кассового обслуживания;
- Поддержание собственного капитала Банка на уровне, необходимом для обеспечения надлежащих возможностей по размещению ресурсов;
- Повышение эффективности внутренних процессов и процедур;
- Совершенствование программного и информационно-технического обеспечения Банка.

При работе с корпоративными клиентами Банк ориентируется на увеличение количества корпоративных клиентов, формирование долгосрочных отношений. Важным в этой работе является, как привлечение юридических лиц к обслуживанию в Банке, так и сохранение уже имеющихся связей – на создание комфортных условий.

В целях стимулирования притока новых клиентов Банком будут осуществляться дальнейшие изменения в продуктовой линейке и модификация тарифной сетки.

В отношении розничного бизнеса предполагается сохранение имеющегося объема привлеченных средств на текущем уровне. Изменение подхода возможно по мере роста портфеля корпоративных кредитов.

В 2024 году Банк продолжит работу по всем направлениям деятельности с акцентом на обслуживание и повышение уровня сервиса для сложившегося круга корпоративных клиентов.

Отчет о работе Совета директоров «Банка Заречье» (АО) в 2023 году

Главной задачей Совета директоров «Банка Заречье» (АО) как органа управления Банка является обеспечение интересов акционеров Банка.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров Банка, в том числе определяет приоритетные направления его деятельности, исполняет контрольные и надзорные функции.

В своей деятельности Совет директоров руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка и иными внутренними документами Банка.

Совет директоров «Банка Заречье» (АО) состоит из пяти членов, из которых два отвечают требованиям к независимым директорам установленным рекомендациями п.2.4 главы 2 части А Кодекса корпоративного управления, рекомендованные к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463 и Письмом ЦБР от 13.09.2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях». Данный количественный состав Совета директоров обеспечивает необходимый баланс для принятия решений и эффективного управления.

В 2023 году Советом директоров «Банка Заречье» (АО) было проведено 9 заседаний, на которых были рассмотрены различные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров. В том числе:

- связанные с корпоративным управлением в банке, в частности избрание Председателя Совета директоров, Заместителя Председателя Совета директоров;
- рассмотрены отчеты о деятельности структурных подразделений Банка;
- дана оценка состоянию корпоративного управления в «Банке Заречье» (АО);
- утверждены (изменены, прекращены) различные Положения регламентирующие деятельность «Банка Заречье» (АО);
- проведена подготовка к проведению годового общего собрания акционеров Банка.

Сводный отчет о вопросах рассмотренных Советом Директоров «Банка Заречье» (АО) в 2023 году, приведен в Приложении № 1 к данному отчету.

Из приведенного анализа деятельности Совета директоров «Банка Заречье» (АО) в 2023 году следует, что:

- компетенция Совета директоров «Банка Заречье» (АО) соответствует целям и задачам «Банка Заречье» (АО);
- заседания Совета директоров «Банка Заречье» (АО) проводятся регулярно, итоги заседания Совета директоров фиксируются документально;
- Совет Директоров «Банка Заречье» (АО) обеспечивает корпоративное управление в «Банке Заречье» (АО) надлежащего качества;
- Совет директоров «Банка Заречье» (АО) своевременно знакомиться с результатами проверок банка контролирующими органами;
- Совет директоров «Банка Заречье» (АО) надлежащим образом реализует свои полномочия как орган внутреннего контроля;
- Совет Директоров «Банка Заречье» (АО) четко определяет приоритетные направления деятельности «Банка Заречье» (АО) и своевременно их корректирует;
- Совет Директоров «Банка Заречье» (АО) обеспечивает наличие в «Банке Заречье» (АО) эффективной системы управления банковскими рисками;
- Совет Директоров «Банка Заречье» (АО) осуществляет надлежащий контроль, за деятельностью Правления и Председателя Правления «Банка Заречье» (АО);
- Совет Директоров «Банка Заречье» (АО) обеспечивает своевременный созыв и проведение общих собраний акционеров Банка.

При Совете директоров «Банка Заречье» (АО) сформирован постоянно действующий Комитет по кадрам и вознаграждениям.

В своей деятельности Комитет по кадрам и вознаграждениям руководствуется Положением о Комитете Совета директоров «Банка Заречье» (АО) по кадрам и вознаграждениям.

Целью деятельности Комитета по кадрам и вознаграждениям является оказание содействия Совету директоров Банка при решении вопросов в области кадровой политики Банка в отношении назначения членов исполнительных органов Банка, главного бухгалтера Банка, руководителей и главных бухгалтеров обособленных подразделений Банка, начальников Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита, а также установление и выплаты вознаграждений указанным лицам.

Основными задачами Комитета по кадрам и вознаграждениям, исходя из поставленных целей, являются: обеспечение постоянного контроля со стороны Совета директоров за

деятельностью исполнительных органов Банка, и обеспечение взаимодействия Совета директоров с исполнительными органами Банка по вопросам находящимся в компетенции Комитета, обеспечение преемственности в деятельности органов управления Банка, рассмотрение вопросов кадровой политики Банка, в том числе в области оплаты труда и контроля ее реализации, выработка и предоставление рекомендаций Совету директоров по вопросам, входящим в компетенцию Комитета и содействие в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность органов управления Банка.

Комитет по кадрам и вознаграждениям состоит из трех членов. Все члены имеют профессиональный опыт и знания необходимые для осуществления членами Комитета своих полномочий. Заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям проводятся по мере необходимости. В 2023 году Комитета по кадрам и вознаграждениям провел пять заседаний, на которых были рассмотрены и приняты решения по вопросам его компетенции.

Решением Совета директоров от 05.03.2024г. (протокол № 2/2024 от 05.03.2024) работа Совета Директоров банка за 2023 год была оценена как удовлетворительная.

В заключение стоит отметить, что действующая в Банке система управления рисками в Банке отвечает характеру и масштабам деятельности Банка, использует подходы современных практик риск-менеджмента и рекомендаций Банка России, и оценивается Советом директоров Банка как удовлетворяющая текущим потребностям и действующим обстоятельствам ведения бизнеса.

Также сообщаем, что в соответствии с действующим законодательством по результатам деятельности Банка за 2023 год составлены заключения аудиторской организации и ревизионной комиссии, подтверждающие достоверность сведений отраженных в финансовой отчетности и годовом отчете Банка.

РАЗДЕЛ 4**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ**

Сведения по Банку за 2023 год представлены в таблице ниже:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.
Теплоэнергия	1 162 Гкал	2 526
Электроэнергия	477 564 Квтч	3 710
Бензин автомобильный	7 т	521
Дизтопливо	2 т	175
Теплоэнергия (газ)	17 тыс. куб. м	155

Ниже представлены сравнительные данные за 2022 год:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.
Теплоэнергия	1 231 Гкал	2 461
Электроэнергия	510 267 Квтч	3 697
Бензин автомобильный	9.1 т	591.7
Дизтопливо	3.6 т	180.6
Теплоэнергия (газ)	17 тыс. куб. м	140

Иные виды энергетических ресурсов, кроме указанных в таблице, в отчетном году не потреблялись и не использовались.

РАЗДЕЛ 5

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

Согласно решению годового общего собрания акционеров от 19.05.2023 (протокол № 1/2023 от 19.05.2023) в соответствии с Уставом по итогам 2022 года были выплачены дивиденды по привилегированным акциям Банка в размере 18 281.25 рублей.

Дивиденды по обыкновенным именованным акциям Банка не выплачивались.

По итогам работы за 2023 год предлагается выплатить дивиденды по привилегированным акциям согласно Уставу Банка из расчета не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно всего 18 281.25 рублей.

РАЗДЕЛ 6

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Целями управления рисками и достаточностью капитала Банка являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риск-доходность Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Банк устанавливает склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.

В целях осуществления контроля над достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, – плановую (целевую) структуру и плановые (целевые) уровни рисков Банка. Банк осуществляет регулярный контроль над соблюдением его структурными подразделениями установленных лимитов.

С учетом показателей склонности к риску Банк также определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала и источники его формирования. Планирование размера и структуры капитала Банка осуществляется в рамках разработки стратегии развития Банка.

Банк регулярно (но не реже 1 раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

Значимые риски Банка учитываются при расчете совокупного уровня риска и достаточности экономического капитала через агрегирование показателей по отдельным рискам методом простого суммирования.

В рамках расчета достаточности экономического капитала Банк учитывает все значимые риски. Кроме этого, Банк также предусматривает резерв капитала по прочим рискам, не оцениваемым количественными методами, и резерв капитала, связанный с реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

В процессе своей деятельности Банк учитывает следующие значимые риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации. В рамках рыночного риска значимыми являются валютный и товарный риски, остальные виды рыночного риска не являются значимыми для Банка.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Остаточный кредитный риск – риск того, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

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

Валютный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и золоту по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоту.

Товарный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых 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.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью и входит в состав операционного риска.

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.

Процентный риск по банковскому портфелю – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск отраслевой концентрации – вероятность, возникновения у Банка потерь вследствие концентрации кредитов в определенных отраслях экономики; является видом риска концентрации.

Помимо значимых видов рисков Банк идентифицирует и управляет следующими видами рисков: страновой риск, стратегический риск, репутационный риск, регуляторный риск.

РАЗДЕЛ 7

СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

В отчетном периоде сделки по операциям с ценными бумагами, кредитные и залоговые сделки осуществлялись в соответствии со статьей 78 Федерального закона «Об акционерных обществах» и совершались в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, и по определению данной статьи не подпадали под понятие крупной сделки, в связи с чем, согласования общего собрания акционеров не требуют.

РАЗДЕЛ 8

СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

О сделках, в совершении которой имеется заинтересованность, были извещены члены совета директоров Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка в порядке и в сроки, установленные п. 1.1. ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах». Требований о получении предварительного согласия на проведение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в Банк не поступало.

Перечень сделок, в отношении которых имелась заинтересованность, приведен в Приложении 2 к Годовому отчету.

РАЗДЕЛ 9

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

19 мая 2023 года годовым общим собранием акционеров «Банка Заречье» (АО) (протокол № 1/2023 от 19.05.2023) принято решение избрать в члены Совета директоров банка следующих лиц:

1) Девярых Наталья Владимировна (Председатель Совета директоров)

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: «Банк Заречье» (Акционерное общество), Советник Председателя Правления «Банка Заречье» (АО).

Дата и место рождения: 07.01.1959, г. Казань.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее, окончила Казанский финансово-экономический институт им. В. В. Куйбышева в 1982 году, специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист».

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 19.519%.

Доли голосующих акций кредитной организации: 19.565%.

2) Кондратова Светлана Владимировна (Независимый член Совета директоров)

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: Юрисконсульт ООО «Орелагропром».

Дата и место рождения: 01.02.1966, г. Орел.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

а) Воронежский ордена Ленина государственный университет имени Ленинского комсомола в 1991 году, квалификация «юрист»;

б) ФГОУ ВПО Орловский государственный аграрный университет в 2004 году, квалификация «экономист».

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации: не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации – эмитента: не имеет.

3) Фиофилова Екатерина Николаевна

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: Директор ООО «Эндевер».

Дата и место рождения: 04.09.1973, г. Казань.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее, Негосударственное учреждение высшего профессионального образования «Академия управления «ТИСБИ», г. Казань, 2009 год. Квалификация: экономист. Специальность: финансы и кредит.

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

4) Калугин Дмитрий Павлович (Независимый член Совета директоров)

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: заместитель управляющего директора по экономике и финансам ПАО «Казанский вертолетный завод»

Дата и место рождения: 16.05.1979, с. Полурядки, Озерский район, Московская область.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее, окончил Московский государственный авиационный институт (технический университет) «МАИ» в 2002 году, квалификация «инженер-экономист», специальность экономика и управление на предприятии.

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации: не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации – эмитента: не имеет.

5) Бутов Артем Сергеевич

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Совета директоров «Банк Заречье» (АО): Председатель Правления «Банка Заречье» (АО).

Дата и место рождения: 23.07.1989, г. Москва.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее, в 2011 году окончил Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет управления» г. Москва.

Стаж работы в Банке: с 24 сентября 2012 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации – эмитента: не имеет.

РАЗДЕЛ 10

СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

1) Бутов Артём Сергеевич:

Назначен Председателем Правления Банка с 14 мая 2019 года (решение Совета директоров Банка от 13.05.2019, протокол 8/2019 от 13.05.2019)

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления «Банк Заречье» (АО): Заместитель Председателя Правления.

Дата и место рождения: 23.07.1989, г. Москва.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее, в 2011 году окончил Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет управления» г. Москва.

Стаж работы в Банке: с 24 сентября 2012 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации – эмитента: не имеет.

2) Рябов Игорь Алексеевич:

Назначен членом Правления Банка с 19.02.2003 года (решение Совета директоров Банка, протокол № 2/2003 от 19.02.2003)

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления «Банк Заречье» (АО): Директор департамента операций на финансовом рынке.

Дата и место рождения: 29.08.1966, г. Магдебург, ГДР.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее, в 1989 году окончил Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева по специальности «планирование промышленности».

Стаж работы в Банке: с 15 сентября 1993 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 5.08%.

Доли голосующих акций кредитной организации: 5.1%.

3) Архипович Наталья Николаевна:

Назначена членом Правления Банка с 20.04.2012 года (решение Совета директоров Банка, протокол 8/2012 от 20.04.2012)

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления «Банк Заречье» (АО): Главный бухгалтер.

Дата и место рождения: 28.07.1976, г. Мамадыш.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее, в 1998 году окончила Казанский финансово-экономический институт по специальности «финансы и кредит».

Стаж работы в Банке: с 3 ноября 1995 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации: не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации – эмитента: не имеет.

4) Асланян Ольга Дмитриевна:

Назначена членом Правления Банка с 8 июня 2018 года (решение Совета директоров Банка, протокол 8/2018 от 08.06.2018)

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления «Банк Заречье» (АО): Начальник Управления кредитования и операций на финансовых рынках.

Дата и место рождения: 21.02.1970, г. Казань

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее.

Оконченные учебные заведения:

а) в 1993 году закончила Казанский инженерно-строительный институт по специальности «производство строительных изделий и конструкций», квалификация «инженер-строитель-технолог»;

б) в 1996 году закончила Казанский финансово-экономический институт по специальности менеджмент, квалификация «менеджер».

Стаж работы в Банке: с 27 октября 1997 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации: не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации – эмитента: не имеет.

5) Галимов Рамиль Равилович:

Назначен членом Правления Банка с 14 мая 2019 года (решение Совета директоров Банка от 13.05.2019, протокол 8/2019 от 13.05.2019)

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления «Банк Заречье» (АО): Начальник отдела экономической экспертизы Управления кредитования и операций на финансовых рынках.

Текущая должность: Начальник Службы оценки активов.

Дата и место рождения – 16.02.1984, г. Казань

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее, в 2006 году закончил Казанский государственный архитектурно-строительный университет, квалификация «экономист-менеджер», специальность «Экономика и управление на предприятии строительства», специализация «Управление имуществом».

Стаж работы в Банке: с 1 сентября 2006 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации: не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации – эмитента: не имеет.

В 2023 году изменений в составе Правления Банка не было.

31 марта 2023 года в реестре владельцев ценных бумаг «Банка Заречье» (АО) совершена операция по переходу права собственности от члена Правления Рябова И. А. к ООО «АгроИнвест» на 260 540 штук обыкновенных именных акций и 200 штук привилегированных именных акций, что составляет 5.08% в уставном капитале Банка (5.1% голосов к общему количеству голосующих акций Банка).

РАЗДЕЛ 11

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В своей профессиональной деятельности Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. Данные принципы и рекомендации закреплены во внутренних нормативных документах Банка. Банк на ежегодной основе проводит оценку состояния корпоративного управления в соответствии с Письмом Банка России от 7 февраля 2007 г. № 11-Т "О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления".

РАЗДЕЛ 12

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений установлены внутренним Положением Банка и условиями трудовых договоров.

Заработная плата включает в себя: фиксированную часть оплаты труда (далее по тексту «ФЧОТ») и нефиксированную часть оплаты труда (далее по тексту «НеФЧОТ»).

Все виды выплат работникам Банка производятся в пределах утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда. Фонд оплаты труда, формируется на основании штатного расписания Банка. В годовом фонде на оплату труда, с ежемесячной разбивкой, устанавливается фиксированная и нефиксированная части оплаты труда, по каждой должности в Банке.

Оплата труда определяется за фактически отработанное время на основании данных табеля учета рабочего времени, который ведется в Банке в отношении каждого работника.

Заработная плата выплачивается работнику за вычетом из неё налогов, сборов и других обязательных платежей, а при наличии оснований – алиментов, административных штрафов, выплат по исполнительным документам и других удержаний в случаях, предусмотренных ТК РФ, иными федеральными законами, а также договорами (соглашениями) работника с Банком.

В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами о труде и внутренними документами Банка, работнику выплачивается дополнительное вознаграждение.

При прекращении трудового договора с работником выплаты всех сумм денежных средств, причитающихся работнику от Банка, производится в день увольнения работника.

Порядок начисления и выплаты должностного оклада

Размер месячного оклада (должностного оклада) работников Банка (в том числе членам исполнительных органов Банка), определяется штатным расписанием Банка, утверждаемым в соответствии с Уставом Банка Председателем Правления Банка до начала финансового года, установленного Уставом Банка.

Размер оклада (должностного оклада) работника зависит от его должности, квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда.

Совокупная величина должностных окладов членов исполнительных органов Банка не может составлять более 20% от утвержденного, на текущий год, фонда оплаты труда в целом по Банку в отношении ФЧОТ, при этом размер должностного оклада труда Председателя Правления Банк не может быть более 50% от ФЧОТ членов исполнительных органов Банка.

Условия оплаты труда - размер оклада (должностного оклада) указывается в трудовом договоре с каждым работником Банка, в том числе с членами исполнительных органов Банка на основании штатного расписания Банка.

Должностной оклад выплачивается работнику в месте выполнения им работы не реже чем каждые полмесяца в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка Банка в следующие сроки:

1) 16 (шестнадцатого) числа текущего месяца выплачивается часть оклада за фактически отработанное работником время с 1 по 15 число текущего месяца;

2) 1 (первого) числа месяца следующего за истекшим выплачивается оставшаяся часть должностного оклада за фактически отработанное работником время в истекшем месяце.

Порядок начисления и выплаты компенсаций

Компенсации выплачиваются работникам в случаях установленных трудовым законодательством Российской Федерации, в том числе компенсации предоставляются в следующих случаях:

- при направлении в служебные командировки;
- при переезде на работу в другую местность;
- при исполнении государственных или общественных обязанностей;
- при совмещении работы с получением образования;
- при вынужденном прекращении работы не по вине работника;
- в связи с задержкой по вине работодателя выдачи трудовой книжки при увольнении работника.

Компенсации выплачиваются работнику в месте выполнения им работы.

Компенсации выплачиваются в размерах и сроках установленных действующим законодательством РФ и внутренними документами банка.

Доплаты

В Банке устанавливаются следующие виды доплат: при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни.

Работнику, выполняющему в Банке наряду со своей основной работой, обусловленной трудовым договором, дополнительную работу по другой профессии (должности) или исполняющему обязанности временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы, производится доплата за совмещение профессий (должностей) или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника.

Сверхурочная работа оплачивается Банком за первые два часа работы в полуторном размере, за последующие часы - в двойном размере. По желанию работника сверхурочная работа вместо повышенной оплаты может компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, но не менее времени, отработанного сверхурочно.

Работа в выходной и нерабочий праздничный день оплачивается в размере не менее одинарной дневной или часовой ставки сверх оклада, если работа в выходной и нерабочий праздничный день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа производилась сверх месячной нормы.

По желанию работника Банка, работавшего в выходной или нерабочий праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не подлежит.

Порядок начисления и выплаты материальной помощи

В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств, всем работникам Банка может быть выплачена материальная помощь.

Материальная помощь выплачивается либо по заявлению работника Банка, на основании приказа (распоряжения) Председателя Правления (лица исполняющего его обязанности), в приказе указывается размер материальной помощи, либо по заявлению работника, при наличии визы Председателя Правления (лица его замещающего), с указанием суммы подлежащей выплате.

Материальная помощь может быть выплачена в следующих случаях:

- смерти мужа, жены, сына, дочери, отца, матери;
- значительного ущерба, причинённого жилищу работника вследствие пожара, природных катаклизмов или иных чрезвычайных ситуаций;

- длительной болезни работника, необходимости приобретения дорогостоящих лекарств или оплаты дорогостоящего лечения;
- получения увечья или иного причинения вреда здоровью;
- тяжёлого материального положения и в иных случаях острой нуждаемости в денежных средствах;
- ко дню рождения;
- к очередному отпуску;
- в иных обстоятельствах.

Основными показателями для выплаты материальной помощи являются:

- стаж работы работника в Банке;
- материальное положение работника Банка;
- причина обращения за материальной помощью.

Порядок начисления и выплаты премий

Стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) работникам производятся в целях улучшения организации труда, укрепления трудовой и производственной дисциплины, а также усиления материальной заинтересованности работников Банка в повышении качества выполнения задач, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей, повышения уровня ответственности за порученный участок работы, поощрения за участие в управлении операционным риском, а также за выполнение особо важных заданий.

Виды премий:

- ежемесячная премия;
- единовременная премия;
- премия по РФД.

Ежемесячная премия может начисляться всем работникам Банка, состоящим в его штате, за добросовестное исполнение своих трудовых обязанностей.

Ежемесячная премия устанавливается каждому работнику Банка за качественное и своевременное исполнение должностных обязанностей, соблюдение трудовой и исполнительской дисциплины, в пределах сумм запланированных в фонде оплаты труда на соответствующий месяц, по соответствующей должности.

Единовременная премия выплачивается работнику Банка в связи с юбилейной датой или знаменательным событием для работника.

Размер выплат определяется с учетом текущей доходности Банка. При этом размер ежемесячной премии устанавливается руководством Банка (применительно к каждому конкретному работнику) на основании приказа.

Деление премиальных выплат осуществляется руководителем структурного подразделения на основании оценки работника, которая проводится по следующим направлениям:

- ответственность за действия и их последствия (риски);
- стаж работы в банке;
- профессиональные навыки (знания и опыт, требуемый для выполнения работы);
- оценка исполнения работы (эффективность и сложность работы);
- самостоятельность в принятии решений;
- коммуникативные способности (общение с клиентами, взаимоотношение с коллегами);
- соблюдение трудовой дисциплины.

Ежемесячная премия выплачивается один раз в месяц, не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем за который начислена.

Премия по РФД устанавливается работникам Банка по финансовым результатам деятельности Банка за финансовый год, при достижении следующих показателей:

рентабельность активов более 3%, рентабельность капитала более 8 %. Премия по РФД выплачивается один раз в год не позднее 5 (пяти) рабочих дней после закрытия в расчетном периоде СПОД.

Поощрительные выплаты за участие в управлении операционным риском (поощрительные выплаты) могут выплачиваться работнику при наличии следующих оснований:

- наличие фактов инициативного информирования работником своего непосредственного руководителя, начальника СУР, о возможных операционных рисках и выявленных событиях операционного риска;
- участие работника в процедурах фиксации и расследования случаев проявления операционного риска;
- поступление от работника предложений по мероприятиям, направленным на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска;
- исполнение работником мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска на деятельность Банка.

Порядок и условия оплаты нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски

Размер НеФЧОТ работника принимающего риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период, не может быть менее 50 % от общего размера оплаты труда, работника принимающего риски. Конкретный размер НеФЧОТ, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности работника принимающего риски.

Совокупная величина НеФЧОТ работников принимающих риски не может составлять более 50 % от фонда НеФЧОТ в целом по Банку, при этом совокупная величина НеФЧОТ членов исполнительных органов Банка не может быть более 95 % от фонда НеФЧОТ работников принимающих риски.

Совокупная величина НеФЧОТ Председателя Правления Банка не может составлять более 50 % от фонда НеФЧОТ труда членов исполнительных органов Банка.

При этом не менее 40 % НеФЧОТ (отсроченная часть нефиксированного вознаграждения) выплачивается работникам, принимающим риски с рассрочкой.

При выявлении фактов манипулирования показателями отчетности Банка или иных недобросовестных действий со стороны работника, принимающего риски, указанная информация доводится до сведения Председателя Правления Банка, а в отношении членов исполнительных органов Банка и до Совета директоров Банка. Работнику, принимающему риски, в отношении которого установлены факты манипулирования показателями отчетности Банка или иных недобросовестных действий, по решению Совета директоров, в отношении членов исполнительных органов Банка, или Председателя Правления, в отношении иных работников принимающих риски, выплата нефиксированной части заработной платы не производится, на срок определенный Советом директоров или Председателем Правления.

Решение об установлении, отсрочке выплаты и выплате отсроченной НеЧФОТ членов исполнительных органов Банка принимается Советом директоров Банка.

В решение Совета директоров об установлении НеЧФОТ с разбивкой по каждому члену исполнительных органов Банка указывается общая сумма НеЧФОТ, размер НеЧФОТ подлежащей выплате членам исполнительных органов и размер НеЧФОТ, в отношении которой принято решение об отсрочке выплаты (отсроченная НеЧФОТ).

Начальник СВК, в течение 5 (пяти) рабочих дней после начисления премии по РФД, проводит анализ результатов деятельности Банка по следующим показателям (документам), по состоянию на 1 января года начисления премии по РФД:

- отчету о результатах выполнения ВПОДК, предоставляемому для рассмотрения Совету директоров в составе Отчетности ВПОДК Банка;
 - плановым данным о структуре и величине балансовых показателей и/или отчету о финансовых результатах предоставляемых для рассмотрения Совету директоров Начальником СВК;
 - наличия/отсутствия фактов превышения фактических значений контрольных показателей операционного риска над Контрольными значениями;
 - наличия/отсутствия нарушения нормативов (форма 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации»).
- По результатам проведенного анализа начальник СВК готовит заключение Совету директоров Банку.

В случае если в заключение начальника СВК содержится информация о:

- не соблюдение лимитов по одному или нескольким показателям, приведенным в отчете о результатах выполнения ВПОДК;
- превышение фактических значений контрольных показателей операционного риска над Контрольными значениями;
- нарушение нормативов (форма 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации»).

Совет директоров может принять решение о сокращении или отмене выплаты НеФЧОТ отсроченной части.

Решение о выплате или не выплате отсроченной НеЧФОТ за календарный год принимается Советом директоров по рекомендации Комитета по вознаграждению в целом по году, по истечении 3 (трех) полных календарных лет с момента принятия решения по отсрочке выплаты.

Премирование работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и управление рисками

Премирование работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделения Банка, осуществляющего управление рисками, производится с учётом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) качества выполнения работниками подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них внутренними документами банка о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, НеФЧОТ не может составлять более 50% от общего объема оплаты труда.

Решение о выплате НеФЧОТ работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров банка, по рекомендации Комитета по вознаграждениям.

Выплата НеФЧОТ работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками осуществляется на основании приказа Председателя правления изданного в соответствии с решением Совета директоров, Учетно-операционным управлением.

Ниже приведены сведения о размере вознаграждений, выплаченных в отчетном году членам Правления Банка и членам Совета директоров Банка в разрезе видов выплат:

Наименование / Сумма, тыс. руб.	Оплата труда (оклад)	Премии	Отпускные	Больничные	Материальная помощь	Подарки
Правление	6 624	2 115	401	-	58	3
Совет директоров	2 937	277	667	-	36	-

Вознаграждения членам Совета директоров Банка за выполнение ими своих функций не выплачивались.

Председатель Правления
«Банка Заречье» (АО)



Бутов А. С.

Бутов А. С.

Главный бухгалтер
«Банка Заречье» (АО)

Архипович Н. Н.

Архипович Н. Н.

Приложение № 1
к Годовому отчету «Банка Заречье»
(Акционерного общества) за 2023 год

Перечень вопросов, рассмотренных Советом директоров «Банка Заречье» (АО) в 2023 году

№	Наименование	Количество
1.	Утверждение/изменение/прекращение Положений.	7
2.	Рассмотрение отчёта Службы внутреннего аудита	2
3.	Рассмотрение отчёта о результатах мониторинга рисков Банка связанных с предоставлением клиентам системы ДБО «Банк+»	4
4.	Рассмотрение отчёта Службы внутреннего контроля об оценке уровня регуляторного риска	4
5.	Рассмотрение отчетности ВПОДК «Банка Заречье» (Акционерного общества)	4
6.	Рассмотрение отчета Службы финансового мониторинга за 2022 год о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	1
7.	Утверждение отчета Корпоративного секретаря о проделанной работе за 2022 год	1
8.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены Совета директоров Банка и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования	1
9.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены ревизионной комиссии Банка и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования.	1
10.	Рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля «Банка Заречье» (АО) о результатах опроса сотрудников Банка по вопросам профессиональной этики	1
11.	Рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля о результатах мониторинга системы оплаты труда в Банке	1
12.	Проведение оценки работы Совета директоров «Банка Заречье» (АО)	1
13.	Рассмотрение вопроса о проведении оценки на основе отчета Службы внутреннего аудита «Банка Заречье» (АО) соблюдения единоличным исполнительным органом – Председателем Правления «Банка Заречье» (АО) и коллегиальным исполнительным органом – Правлением «Банка Заречье» (АО) стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров «Банка Заречье» (АО)	1
14.	Рассмотрение вопроса об оценке состояния корпоративного управления в Банке	1
15.	Ознакомление с актами проверок	7
16.	Созыв годового общего собрания акционеров «Банка Заречье» (АО)	1
17.	Рекомендации Совета директоров годовому общему собранию акционеров «Банка Заречье» (АО) по вопросу о распределении прибыли, в том числе, о размере дивидендов по акциям «Банка Заречье» (АО) за 2022 год и порядке их выплаты, рекомендации по вопросу даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов	1
18.	Предварительное утверждение годового отчёта «Банка Заречье» (АО) за 2022 год	1
19.	Рассмотрение информации представленной СВА	1
20.	Рассмотрение отчета/информации о достижении лимитов и сигнальных значений	3
21.	Избрание Председателя Совета директоров Банка	1
22.	Избрание Заместителя Председателя Совета директоров	1
23.	Избрание исполняющего обязанности Председателя Совета директоров в случае его отсутствия	1
24.	Избрание Комитета Совета директоров «Банка Заречье» (АО) по кадрам и вознаграждениям	1
25.	Определение размера оплаты услуг аудиторской организации	1
26.	Утверждение размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка	2
27.	Принятие решения о выплате нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений «Банка Заречье» (АО), осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	1
28.	Рассмотрение вопроса о выплате нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка за 2022 год	1

29.	Рассмотрение вопроса о выплате нефиксированной части оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками за 2022 год	1
30.	Утверждение размера фонда оплаты труда Банка	2
31.	Утверждение отчета о фактическом исполнении сметы расходов «Банка Заречье» (Акционерного общества) за 2022 год	1
32.	Утверждение сметы административно-управленческих расходов «Банка Заречье» (Акционерного общества) на 2023 год	1
33.	Утверждение Плана работы Совета директоров «Банка Заречье» (АО) на 2024 год	1
34.	Утверждение планов работы Службы внутреннего аудита «Банка Заречье» (АО) на 1, 2, 3, 4 кварталы 2024 года и на 2024 год	1
35.	Утверждение планов работы Службы внутреннего контроля «Банка Заречье» (АО) на 2024 год	1
36.	Утверждение Стратегии развития «Банка Заречье» (АО)	2
37.	Предварительное утверждение кандидатуры в качестве лица, на которое предполагается неоднократно возлагать обязанности Управляющего Филиалом «Банка Заречье» (Акционерного общества) в г. Орле Орловской области, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Филиала «Банка Заречье» (Акционерного общества) в г. Орле Орловской области.	1
38.	Предварительное утверждение кандидатуры в качестве лица, на которое предполагается неоднократно возлагать обязанности Управляющего Филиалом «Банка Заречье» (Акционерного общества) в г. Орле Орловской области, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Филиала «Банка Заречье» (Акционерного общества) в г. Орле Орловской области	1

Приложение № 2
к Годовому отчету «Банка Заречье»
(Акционерного общества) за 2023 год

Перечень сделок за 2023 год, в отношении которых имелась заинтересованность

Дата заключения договора или доп. соглашения	Вид сделки	Вид сделки (подробно)	Наименование клиента	Сумма сделки (руб.)	№ и дата Договора	Заинтересованное лицо	Срок сделки
16.01.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	100 000 000.00	№1 от 16.01.2023	Бутов А.С.	до 32 дней (включительно)
30.01.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	20 000 000.00	№2 от 30.01.2023	Бутов А.С.	до 29 дней (включительно)
20.02.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	100 000 000.00	№12 от 20.02.2023	Бутов А.С.	до 34 дней (включительно)
10.02.2023	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	7 000 000.00	№250 от 10.02.2023	Девярых Н.В., Бутов А.С.	10.08.2023
17.03.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	150 000 000.00	№21 от 17.03.2023	Бутов А.С.	до 32 дней (включительно)
27.03.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	100 000 000.00	№22 от 27.03.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
17.04.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	80 000 000.00	№33 от 17.04.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
21.04.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	100 000 000.00	№34 от 21.04.2023	Бутов А.С.	до 32 дней (включительно)
02.05.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	100 000 000.00	№39 от 02.05.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
18.05.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	100 000 000.00	№46 от 18.05.2023	Бутов А.С.	до 126 дней (включительно)
18.05.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	100 000 000.00	№47 от 18.05.2023	Бутов А.С.	до 32 дней (включительно)
23.05.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	100 000 000.00	№52 от 23.05.2023	Бутов А.С.	до 34 дней (включительно)
26.05.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	100 000 000.00	№54 от 26.05.2023	Бутов А.С.	до 32 дней (включительно)
09.06.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	200 000 000.00	№55 от 09.06.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
19.06.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	100 000 000.00	№61 от 19.06.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
26.06.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	100 000 000.00	№67 от 26.06.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
28.06.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	150 000 000.00	№69 от 28.06.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)

03.07.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Эндевер"	2 900 000.00	№260 от 03.07.2023	Фиофилова Е.Н.	04.08.2023
06.07.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	20 000 000.00	№71 от 06.07.2023	Бутов А.С.	до 32 дней (включительно)
24.07.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Эндевер"	2 300 000.00	№264 от 24.07.2023	Фиофилова Е.Н.	21.08.2023
07.08.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Эндевер"	7 000 000.00	№267 от 07.08.2023	Фиофилова Е.Н.	92 дня
07.08.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Эндевер"	3 000 000.00	№266 от 07.08.2023	Фиофилова Е.Н.	31 день
10.08.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	30 000 000.00	№75 от 10.08.2023	Бутов А.С.	до 32 дней (включительно)
10.08.2023	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	6 000 000.00	№269 от 10.08.2023	Девярых Н.В., Бутов А.С.	91 день
14.08.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	200 000 000.00	№78 от 14.08.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
28.08.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Эндевер"	2 300 000.00	№273 от 28.08.2023	Фиофилова Е.Н.	31 день
11.09.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	35 000 000.00	№82 от 11.09.2023	Бутов А.С.	до 32 дней (включительно)
14.09.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Эндевер"	3 000 000.00	№274 от 14.09.2023	Фиофилова Е.Н.	32 дня
18.09.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	250 000 000.00	№83 от 18.09.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
16.10.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	40 000 000.00	№91 от 16.10.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
23.10.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	150 000 000.00	№92 от 23.10.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
10.11.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Эндевер"	7 000 000.00	№285 от 10.11.2023	Фиофилова Е.Н.	31 день
20.11.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	150 000 000.00	доп. согл. № 3 от 19.11.2023 к договору № 230 от 30.12.2021	Бутов А.С.	9 лет 3 месяца
17.11.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	40 000 000.00	№94 от 17.11.2023	Бутов А.С.	до 32 дней (включительно)
17.11.2023	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	6 000 000.00	№287 от 17.11.2023	Девярых Н.В., Бутов А.С.	31 день
27.11.2023	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	100 000 000.00	№95 от 27.11.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
22.12.2023	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	30 000 000.00	№97 от 22.12.2023	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
25.12.2023	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	6 000 000.00	№292 от 25.12.2023	Девярых Н.В., Бутов А.С.	1 месяц