

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

протокол № 3/2025
от 16 апреля 2025 года)

Председатель Совета директоров

[Подпись] / Р.В. Минин

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

(протокол № 1/2025
от 22 мая 2025 года)

[Подпись] / Н.В. Ревякин

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

(протокол № 0/н
от 31 марта 2025 года)

Председатель ревизионной комиссии

[Подпись] / Ю.В. Рачкова

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

«Банка Заречье»
(Акционерного общества)
за 2024 год

г. Казань
2025

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 01.01.2025 составляет 2 022 клиентов - физических лиц (в т. ч. 62 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, %
АО «Казанский вертолетный завод»	16.29
АО «Орелагроюг»	9.95
ООО "ТД "Орловский зерновой союз"	9.95
ООО "АгроИнвест"	9.95
ООО "Орловская пшеница"	9.95
ООО "Екатериновка"	9.95
ООО "Коротыш"	9.95
ООО "АГРОТЕХИНВЕСТЦЕНТР"	9.88
ООО "Агроторг"	9.77
Прочие акционеры	4.36
Итого:	100

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

Наименование	Позиция
Место по активам-нетто среди всех банков РФ	273
Место по капиталу среди банков РФ	221
Место по чистой прибыли среди всех банков РФ	253
Место по депозитам физических лиц среди всех банков РФ	213

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 2025 года составляет около 1%. По этому показателю Банк находится в числе лидеров среди кредитных организаций Республики Татарстан.

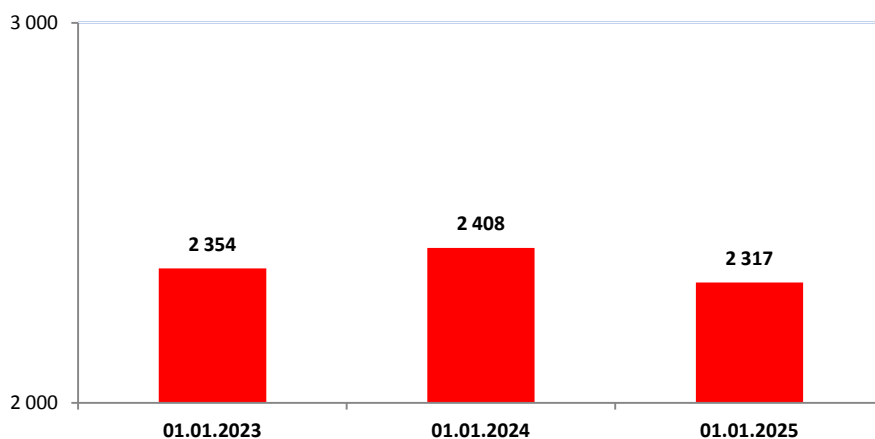
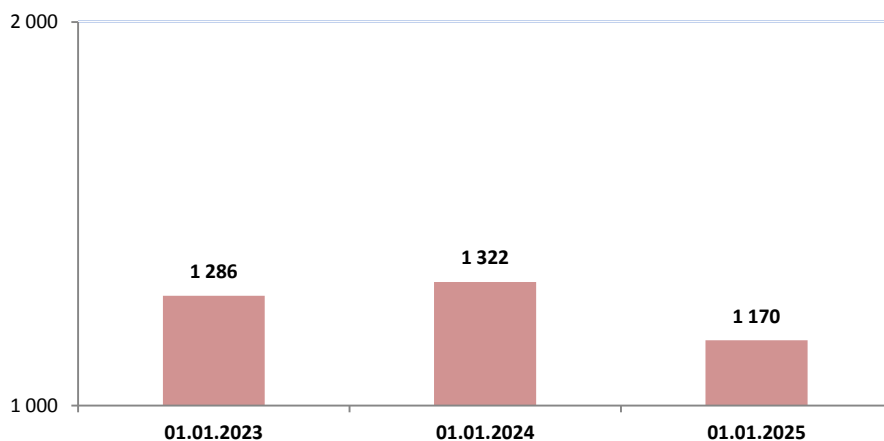
Банк является финансово устойчивой кредитной организацией, о чем свидетельствует динамика ключевых показателей развития.

Ключевые балансовые показатели:

Показатель, млн. руб.	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Денежные средства и их эквиваленты	47	44	39	48
Чистая ссудная задолженность	2 473	1 788	1 774	1 653
Обязательства	2 421	1 286	1 322	1 170
Средства клиентов	2 397	1 246	1 128	964
Средства физических лиц	909	449	410	315
Собственные средства	1 092	1 068	1 086	1 147
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000	1 000
Чистая прибыль (убыток)	(77)	(25)	18	61
Всего активов	3 514	2 354	2 408	2 317

Ключевые показатели отчета о финансовых результатах:

Показатель, млн. руб.	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Чистый процентный доход	108	147	162	213
Чистый комиссионный доход	13	11	13	13
Прочие операционные доходы	25	86	28	64
Операционные расходы	215	252	181	208
Изменение резервов на возможные потери	5	11	(5)	0.2
Прибыль (убыток) до налогов	(65)	(13)	24	87
Чистая прибыль / (убыток)	(77)	(25)	18	61

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	01.01.2025
Собственный капитал для норматива Н1.0	1 216	1 188	1 204	1 266
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000	1 000
Основной капитал	968	955	950	968
Дополнительный капитал	248	233	254	298

РАЗДЕЛ 2

ХАРАКТЕРИСТИКА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ

Тенденции развития мировой экономики

Нисходящая динамика инфляции в отчетный период позволила ведущим центральным банкам перейти к смягчению ДКП. В этих условиях потенциальные риски для глобальной финансовой стабильности от высоких процентных ставок снижаются. Однако высокие уровни суверенного долга остаются проблемой многих стран, а бюджетные дефициты ослабляют устойчивость фискальной сферы. При этом риски замедления роста мировой экономики сохраняются, что выражается в снижении активности в промышленности ведущих стран. Значимым глобальным фактором этого года становится замедление экономического роста в Китае, где принимаются масштабные меры для стимулирования внутреннего спроса, в частности решения проблем на рынке недвижимости.

Кроме того, все еще присутствует неопределенность в отношении динамики инфляции, как в ведущих странах, так и в ряде стран с формирующимися рынками, что приводит к колебаниям доходностей. Центральные банки могут быть вынуждены скорректировать свои планы по смягчению ДКП. В августе 2024 г. имел место эпизод резкого роста волатильности глобальных рынков на фоне неожиданного повышения ставки в Японии. Этот эпизод показал, что проблемы могут быстро перекинуться на другие страны за счет широкого распространения carry trade и переоценка активов может усиливаться из-за накопленных уязвимостей в финансовой системе (в частности, из-за активного использования заемных средств фондами).

Прямое влияние глобальных потоков капитала на Россию сильно ограничено (косвенное влияние возможно в случае нестабильности в странах – ключевых торговых партнерах). Однако основным фактором финансовой стабильности со стороны глобальных рынков по-прежнему являются внешнеторговые потоки и, соответственно, риски падения цен на сырьевые и другие экспортные товары. На фоне опасений по поводу глобального роста и сокращения спроса на нефть цена котировки марки Brent в сентябре 2024 г. опускалась ниже 70 долл. США за баррель. В последующем она восстановилась из-за конфликта на Ближнем Востоке, однако негативная динамика сырьевых цен может возобновиться.

Темпы прироста мирового ВВП, по оценке Международного валютного фонда на октябрь 2024 г., снизятся в 2024 г. до 3.2 с 3.3% в 2023 г. и 3.5% в 2022 г. В 2025 г. ожидается сохранение темпов прироста мирового ВВП на уровне 3.2%. При этом динамика глобального индекса PMI указывает на снижение экономической активности в обрабатывающей промышленности в мире, особенно непростая ситуация отмечается в европейских странах в условиях продолжающегося сокращения инвестиций в бизнес. Экономика США более устойчива, однако в последние месяцы появились признаки замедления активности (ISM в обработке опустился ниже 50 п. в апреле – октябре 2024 г.), а также произошло некоторое охлаждение на рынке труда (уровень безработицы вырос до 4.3% в июле 2024 г., или максимального уровня с ноября 2021 г., и составил 4.1% в октябре 2024 г.). Дальнейшие корректировки на рынках коммерческой недвижимости также остаются потенциальным риском не только в Китае, но в США и Европе с учетом размера и связей этого рынка с финансовой системой и реальной экономикой.

Таким образом, неопределенность относительно дальнейших перспектив мировой экономики остается высокой. При этом повышенные макроэкономические риски в мире могут усиливаться в случае реализации рисков для финансовой стабильности, эффектов обратной связи на реальную экономику, а также трансграничных эффектов заражения. Для России это, прежде всего, означает, что могут усиливаться потенциальные риски снижения цен на экспортные товары (в первую очередь нефть).

Российская Федерация

В 2024 году российская экономика продолжила расти умеренными темпами, судя по статистическим данным, оперативным индикаторам и опросам. При этом на динамике ВВП негативно сказался эффект меньшего, чем в прошлом году, урожая. Уровень оптимизма в ожиданиях производителей и потребителей понизился по сравнению с предыдущими кварталами ввиду сохраняющейся жесткости на рынке труда и ускорения роста издержек.

В потребительском сегменте сохраняется умеренный рост, который сдерживается, с одной стороны, некоторым замедлением роста реальной заработной платы, а с другой – повышением нормы сбережений. Последнее в свою очередь – следствие высоких сбережений из текущих доходов и существенного замедления розничного кредитования. При этом на рынке труда пока сохраняется напряженная ситуация. Это предполагает дальнейший уверенный рост трудовых доходов в ближайшее время, который поддержит потребление.

В условиях высоких темпов роста внутреннего спроса, опережавшего расширение предложения, компаниям в отчетном периоде было проще переносить возросшие издержки в цены. Увеличение инфляционного давления указывало на сохранение значительного перегрева экономики и ее отклонение вверх от траектории сбалансированного роста. В этих условиях Банк России последовательно повышал ключевую ставку. В совокупности ключевая ставка была увеличена до 21% к концу 2024 года.

Основные риски для развития российской экономики связаны как с внутренними, так и с внешними условиями.

В базовом прогнозном сценарии Банк России предполагает, что мировая экономика продолжит развиваться в рамках текущих трендов. Центральные банки стран с развитой экономикой, стремясь снизить инфляцию, будут поддерживать жесткие денежно-кредитные условия продолжительное время. Вместе с тем, учитывая сохраняющуюся устойчивость мировой экономики к высоким процентным ставкам, значимого замедления ее роста не ожидается. Это будет поддерживать спрос на товары российского экспорта.

Трансформация российской экономики в ближайшие годы продолжится. В ее структуре будет преобладать внутренний спрос. Доля экспорта и импорта будет меньше той, которая наблюдалась в досанкционный период. По мере адаптации к усилению санкционных барьеров рост экспорта и импорта возобновится после снижения в 2024 году. Инфляция снизится до 4.5–5.0% в 2025 году, до 4% в первой половине 2026 года и будет находиться на этом уровне в дальнейшем. Для этого потребуется поддерживать жесткие денежно-кредитные условия продолжительное время. Высокая ключевая ставка, как ожидается, обеспечит необходимую реальную жесткость денежно-кредитных условий для снижения кредитной и увеличения сберегательной активности экономических агентов в условиях их повышенных и незакоренных инфляционных ожиданий.

Республика Татарстан

Республика Татарстан расположена в Приволжском федеральном округе (ПФО), граничит с восемью регионами РФ. Площадь территории региона составляет 68 тыс. кв. км, административный центр – г. Казань. Регион обладает большими сырьевыми ресурсами и входит в число лидеров среди субъектов РФ по добыче нефти. Помимо нефтедобычи к ведущим отраслям промышленности региона относятся машиностроение и металлообработка, химическая и нефтехимическая промышленность, а также легкая и пищевая промышленность.

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 4 320 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 2021–2025 годы составит 49%. 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 85%.

Соотношение усредненных за 2021–2025 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/

Бюджетный профиль Региона оценивается как сильный. Случаи нарушения бюджетного законодательства неизвестны, объем выпадающих налоговых доходов в связи с применением налоговых льгот незначителен для бюджета Региона. По итогам 2023 года объем доходов бюджета, недополученных в связи с предоставлением льгот, составил немногим менее 3% ННД. Для Республики характерно консервативное бюджетное планирование, а фактический дефицит нередко оказывается существенно меньше плановых показателей, что зачастую связано с волатильностью поступлений по налогу на прибыль.

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 10 из 12 банков собственный капитал превышает 1 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: сельское хозяйство; промышленное производство; торговля и общепит; транспортировка и хранение, информация и связь; строительство. Приоритетными направлениями развития сельского хозяйства являются: глубокая переработка зерна, производство молочной кислоты, тепличные комплексы, молочное скотоводство.

Орловская область является регионом интенсивного ведения сельскохозяйственного производства, всего в ней действуют 159 сельскохозяйственных предприятий. 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.

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 почти 1300 промышленных предприятий. Промышленный комплекс выступает базовой составляющей экономики Орловской области.

Ниже приведены основные итоги социально-экономического развития Орловской области за январь-октябрь 2024 года:

- Индекс промышленного производства в Орловской области составил 100.0%, в том числе в добыче полезных ископаемых 100.7%, в обрабатывающих производствах 99.7%.
- В агропромышленной сфере в январе-октябре 2024 года объем производства товаров и услуг продукции сельского хозяйства составил 68.9 млрд. рублей или 119.5% в сопоставимой оценке прошлого периода.
- Оборот розничной торговли за январь-октябрь 2024 года в фактических ценах был выше показателя аналогичного периода 2023 года на 2.1%.
- В январе-октябре 2024 года темп роста номинальных среднедушевых денежных доходов населения составил 116.5% к январю-октябрю предыдущего года. Реальные располагаемые денежные доходы составили 105.8%.
- Среднемесячная заработная плата работников за январь-сентябрь 2024 года выросла на 15.3% относительно аналогичного периода 2023 года, реальная заработная плата составила 106.0%.
- По состоянию на 1 ноября 2024 года численность официально зарегистрированных безработных уменьшилась по сравнению с 1 ноября 2023 года на 34.7%. Уровень фиксированной безработицы составил 0.3%.
- За январь-октябрь 2024 года прибыль прибыльных организаций составила 30 588.5 млн. рублей, или 76.8% к январю-октябрю 2023 года.

В октябре 2024 года наблюдались следующие тенденции (по данным конъюнктурных анкет предприятий Орловской области, собранных Банком России):

- ухудшение оценок экономической конъюнктуры и своего экономического положения предприятиями региона;
- снижение индикатора бизнес-климата Банка России по сравнению с прошлым месяцем за счет ухудшения как текущих, так и ожидаемых оценок в сфере производства и спроса;
- усиление негативного влияния колебаний валютного курса рубля на хозяйственную деятельность предприятий и рост рисков хозяйственной деятельности;
- ухудшение ожиданий предприятий в сфере производства и спроса в ближайшие 3 месяца;
- рост цен на готовую продукцию (услуги) и замедление роста ценовых ожиданий предприятий в краткосрочной перспективе;
- наиболее часто называемой причиной увеличения отпускных цен (тарифов на услуги) является изменение цен на сырье (товары), комплектующие и материалы (без ГСМ).

РАЗДЕЛ 3

ОТЧЕТНЫЙ ДОКЛАД

Анализ данных за 2024 год свидетельствует о следующих изменениях в **структуре кредитных вложений**.

Общий объем кредитных требований Банка к юридическим и физическим лицам составил на 1 января 2025 года около 919 млн. руб., чистая сумма требований составила порядка 903 млн. руб.

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

Наименование	за 2024 год	за 2023 год
Головной офис в г. Казань	1 240 119	869 988
Филиал в г. Орле и дополнительный офис в г. Ливны	673 205	492 976
Итого:	1 913 324	1 362 964

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

Наименование	01.01.2025	01.01.2024
Орловская область	744 923	543 649
г. Москва	182 673	37 493
Республика Татарстан	130 242	125 476
г. Санкт-Петербург	6 292	5 586
Итого:	1 064 130	712 204

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

Наименование	01.01.2025	01.01.2024
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	724 714	527 090
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	165 854	8 995
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	124 740	115 826
Производство пищевых продуктов	24 750	33 946
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	-	4 017
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	5 320	2 460
Итого:	1 045 378	692 334

Крупными заемщиками Банка по состоянию на 1 января 2025 года являются: ООО «СельхозИнвест», ООО "ЛивныИнтерТехнология", ООО "НК "Гермес", ООО "Орелагропром".

В течение всего 2024 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 170 млрд. руб. Остаток по предоставленным межбанковским средствам составил на 1 января 2025 года порядка 752 млн. руб.

Объем всех платежей, проведенных через основной корреспондентский счет Банка в 2024 году, превысил 147 млрд. рублей.

В 2024 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 Банка за 2024 год уменьшились на 4%;
- доходные активы за отчетный год снизились на 7%;
- капитал Банка вырос на 6%;
- доля просроченных кредитов клиентам остается невысокой и на 1 января 2025 года составляет около 1%;
- показатель чистой процентной маржи составил на 1 января 2025 года 8.6% против 5.8% на начало прошлого года, чистый процентный спрэд вырос 23.7% до 24.9%;
- прибыль за 2024 год составила 61 млн. руб. (2023 год: 18.3 млн. руб.);
- нормативы ликвидности и кредитного риска остаются на комфортных уровнях и имеют надлежащий запас прочности.

В 2024 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 01.01.2025 почти 300 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 2024 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 2025 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 текущий год останутся следующие:

- Нарращивание объема кредитов корпоративным клиентам при поддержании приемлемого качества портфеля;
- Поддержание базы обслуживаемых банковских счетов юридических лиц и объема доходов от расчетно-кассового обслуживания;
- Поддержание размера собственного капитала Банка на уровне не ниже достигнутого по итогам отчетного года;
- 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 рассматриваться варианты изменений в продуктовой линейке и модификация тарифной сетки.

В отношении розничного бизнеса не предполагается проведение мероприятий по наращиванию объема привлеченных средств. Изменение подхода возможно по мере роста портфеля корпоративных кредитов.

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 2024 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 2024 году Советом директоров «Банка Заречье» (АО) было проведено 10 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, а также прекращение полномочий члена Правления и предварительное утверждение кандидатуры члена Правления;
- 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 2024 году, приведен в Приложении № 1 к данному отчету.

Из приведенного анализа деятельности Совета директоров «Банка Заречье» (АО) в 2024 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 2024 году Комитета по кадрам и вознаграждениям провел четыре заседания, на которых были рассмотрены и приняты решения по вопросам его компетенции.

Решением Совета директоров от 05.03.2025г. (протокол № 2/20254 от 05.03.2025) работа Совета Директоров банка за 2024 год была оценена как удовлетворительная.

В заключение следует 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 2024 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 2024 год представлены в таблице ниже:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.
Теплоэнергия	939 Гкал	2 138
Электроэнергия	480 391 Квтч	3 907
Бензин автомобильный	5т	329
Дизтопливо	1т	61
Теплоэнергия (газ)	16 тыс. куб. м	157

Ниже представлены сравнительные данные за 2023 год:

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

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 29.05.2024 (протокол № 1/2024 от 29.05.2024) в соответствии с Уставом по итогам 2024 года были выплачены дивиденды по привилегированным акциям Банка в размере 18 281.25 рублей.

Дивиденды по обыкновенным именным акциям Банка не выплачивались.

По итогам работы за 2024 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 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.

Остаточный операционный риск – это операционный риск, который остается после применения всех мероприятий по его минимизации и контролю.

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 имела заинтересованность, приведен в Приложении 2 к Годовому отчету.

РАЗДЕЛ 9

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

29 мая 2024 года годовым общим собранием акционеров «Банка Заречье» (АО) (протокол № 1/2024 от 29.05.2024) 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 «Орелгропром».

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.

1 ноября 2024 г. в реестре владельцев ценных бумаг «Банка Заречье» (АО) совершены операции по переходу права собственности от Девярых Н.В.:

- к ООО «Екатериновка» на 460 170 штук обыкновенных именных акций;
- к ООО «СельхозИнвест» на 39 672 штуки обыкновенных именных акций.

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 22 мая 2024 года сроком на 5 лет (решение Совета директоров Банка от 21.05.2024, протокол 4/2024 от 21.05.2024)

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.

Сведения о лицах, выбывших из состава Правления Банка:

1) Галимов Рамиль Равилевич.

Полномочия члена Правления Банка были досрочно прекращены с 25 сентября 2024 года в связи с его увольнением из «Банка Заречье» (АО) (решение Совета директоров «Банка Заречье» (АО) от 25.09.2024, протокол № 7/2024 от 25.09.2024).

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.

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 Руководителем 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.

Размер месячного оклада (должностного оклада) работников Банка может быть изменен, в случае внесения изменений в штатное расписание Банка.

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 должностных окладов), при этом размер должностного оклада труда Председателя Правления Банка не может быть более 50 % от фонда оплаты труда членов исполнительных органов Банка (в отношении должностных окладов).

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.

Размеры и форма доплат (выплата разницы в окладах, выплата работнику суммы, составляющей установленное сторонами трудового договора количество процентов от должностного оклада) за совмещение профессий (должностей) или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника устанавливаются по соглашению сторон трудового договора.

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 нужды 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 стимулирующих выплат

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 НеФЧОТ членов исполнительных органов Банка принимается Советом директоров Банка.

В решение Совета директоров об установлении НеФЧОТ с разбивкой по каждому члену исполнительных органов Банка указывается общая сумма НеФЧОТ, размер

НеФЧОТ подлежащей выплате членам исполнительных органов и размер НеФЧОТ, в отношении которой принято решение об отсрочке выплаты (отсроченная НеФЧОТ).

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 НеФЧОТ 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 Руководителем Банка, выплата осуществляется 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	6 644	3 815	776	-	43	-
Совет директоров	3 130	606	542	-	10	-

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

**Председатель Правления
«Банка Заречье» (АО)**



Бутов А. С.

**Главный бухгалтер
«Банка Заречье» (АО)**

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chief Accountant, is written below the official stamp.

Архипович Н. Н.

Приложение № 1
к Годовому отчету «Банка Заречье»
(Акционерного общества) за 2024 год

Перечень вопросов, рассмотренных Советом директоров «Банка Заречье» (АО) в 2024 году

№	Наименование	Количество
1.	Утверждение/изменение/прекращение Положений.	10
2.	Рассмотрение отчёта Службы внутреннего аудита	2
3.	Рассмотрение отчёта о результатах мониторинга рисков Банка связанных с предоставлением клиентам системы ДБО	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 2023 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 2023 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 и заключениями	5
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 2023 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 2023 год	1
19.	Рассмотрение информации представленной СВА	1
20.	Рассмотрение отчета/информации о достижении лимитов и сигнальных значений	7
21.	Прекращение полномочий члена Правления «Банка Заречье» (АО)	1
22.	Назначение на должность единоличного исполнительного органа Банка - Председателя Правления «Банка Заречье» (Акционерного общества)	1
23.	Предварительное утверждение кандидатуры члена Правления «Банка Заречье» (АО)	1
24.	Избрание Председателя Совета директоров Банка	1
25.	Избрание Заместителя Председателя Совета директоров	1
26.	Избрание исполняющего обязанности Председателя Совета директоров в случае его отсутствия	1
27.	Избрание Комитета Совета директоров «Банка Заречье» (АО) по кадрам и вознаграждениям	1
28.	Определение размера оплаты услуг аудиторской организации	2
29.	Утверждение размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка	2

30.	Рассмотрение вопроса о выплате нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка за 2023 год	1
31.	Рассмотрение вопроса о выплате нефиксированной части оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками за 2023 год	1
32.	Утверждение размера фонда оплаты труда Банка на 2025 год	1
33.	Утверждение отчета о фактическом исполнении сметы расходов «Банка Заречье» (Акционерного общества) за 2023 год	1
34.	Утверждение сметы административно-управленческих расходов «Банка Заречье» (Акционерного общества) на 2024 год	1
35.	Утверждение Плана работы Совета директоров «Банка Заречье» (АО) на 2025 год	1
36.	Утверждение планов работы Службы внутреннего аудита «Банка Заречье» (АО) на 1, 2, 3, 4 кварталы 2025 года и на 2025 год	1
37.	Утверждение планов работы Службы внутреннего контроля «Банка Заречье» (АО) на 2025 год	1

Приложение № 2
к Годовому отчету «Банка Заречье»
(Акционерного общества) за 2024 год

Перечень сделок за 2024 год, в отношении которых имела заинтересованность

Дата заключения договора или доп. соглашения	Вид сделки	Вид сделки (подробно)	Наименование клиента	Сумма сделки (руб.)	№ и дата Договора	Заинтересованное лицо	Срок сделки
29.01.2024	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	6 000 000.00	№299 от 29.01.2024	Девярых Н.В., Бутов А.С.	1 месяц
26.02.2024	кредит	кредитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	25 000 000.00	№24004 от 26.02.2024г	Бутов А.С.	1 год
04.03.2024	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	6 000 000.00	№305 от 04.03.2024	Девярых Н.В., Бутов А.С.	1 месяц
08.04.2024	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	6 000 000.00	№311 от 08.04.2024	Девярых Н.В., Бутов А.С.	1 месяц
13.05.2024	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	5 850 000.00	№317 от 13.05.2024	Девярых Н.В., Бутов А.С.	1 месяц
14.06.2024	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	5 800 000.00	№321 от 14.06.2024	Девярых Н.В., Бутов А.С.	1 месяц
24.06.2024	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	20 000 000.00	№16 от 24.06.2024	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
22.07.2024	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	1 000 000.00	№325 от 22.07.2024	Девярых Н.В., Бутов А.С.	1 месяц
26.07.2024	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	30 000 000.00	№20 от 26.07.2024	Бутов А.С.	до 32 дней (включительно)
27.08.2024	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	40 000 000.00	№22 от 27.08.2024	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
30.09.2024	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	40 000 000.00	№23 от 30.09.2024	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)
01.11.2024	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	30 000 000.00	№24 от 01.11.2024	Бутов А.С.	до 32 дней (включительно)
09.12.2024	депозит	депозитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	10 000 000.00	№25 от 09.12.2024	Бутов А.С.	до 31 дня (включительно)