Предварительно утвержден	Утвержден
Решением Совета директоров	Решением годового общего собрания акционеров
«Банка Заречье»	«Банка Заречье»
(Акционерного общества)	(Акционерного общества)
(протокол № <i>6/АО19</i>	(протокол №
от 8 anphill 2019 года)	от <u>15 маля</u> 2019 года)
Председатель Совета директоров	
А. П. Лаврентьев	3apey La 2 1 H. B. HebaTHX
	38 60 K

Председатель ревизионной комиссии

Blende

# годовой отчет

«Банка Заречье» (Акционерного общества) за 2018 год

# 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 Ассоциации российских банков.
- Член Банковской ассоциации Татарстана.
- Член ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС».
- Член ПАО «Санкт-Петербургская биржа».

Направления деятельности:

- Кредитование предприятий реального сектора экономики.
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов.
- Операции с банковскими и корпоративными векселями.
- Операции с драгоценными металлами.
- Обслуживание международных пластиковых карт.
- Работа с частными лицами, операции со 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 01.01.2019 составляет 3 160 клиентов - физических лиц.

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 2 дополнительных офиса в г. Казани, филиал в г. Орле, операционный офис в г. Ливны, операционный офис в г. Москве.

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 %
ООО «Оверсис»	19.08
ПАО «Казанский вертолетный завод»	16.29
OOO «TΦK»	10.76
АО «Орелагроюг»	9.95
ООО «Орелагропром»	9.95
Девятых Н. В.	9.53
OOO «KOPCA»	9.17
АО "БМ-БАНК"	7.78
ООО "Эндевер"	4.88
Прочие акционеры	2.61
Итого:	100

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

Наименование	Позиция
Место по активам-нетто среди всех банков РФ	311
Место по капиталу среди банков РФ	233
Место по чистой прибыли среди всех банков РФ	299
Место по депозитам физических лиц среди всех банков РФ	229

На протяжении последних лет Банк постоянно входит в число крупных кредитных организаций Республики Татарстан по величине активов, капитала и получаемой прибыли. На 1 января 2019 года Банк занимает по уставному капиталу 8-е место среди всех банков Республики Татарстан.

Ниже представлены места по активам, собственному капиталу и прибыли среди всех 15 самостоятельных кредитных организаций РТ:

Наименование	Позиция
Место по активам	11
Место по собственному капиталу	8
Место по чистой прибыли	12

У Банка низкий уровень просроченной задолженности по кредитам, который на 1 января 2019 года составляет менее 0.1%. 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.

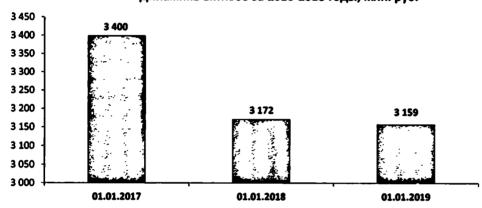
#### Ключевые балансовые показатели

Показатель, млн. руб.	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Денежные средства и их эквиваленты	215	229	221
МБК выданные	468	201	685
Кредиты клиентам	1 834	1 676	1 332
Инвестиции в организации	43	43	26
Обязательства	2 132	1 889	1 859
Средства клиентов	1 889	1 744	1 751
Средства физических лиц	1 638	1 490	1 403
Собственные средства	1 267	1 283	1 300
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000
Чистая прибыль	16	16	17
Всего активов	3 400	3 172	3 159

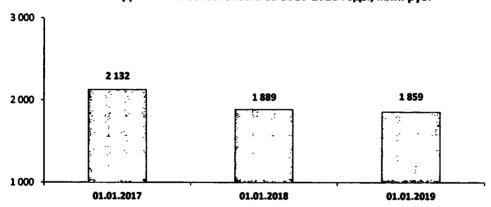
# Ключевые показатели отчета о финансовых результатах:

Показатель, млн. руб.	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Чистый процентный доход	186	168	117
Чистый комиссионный доход	7	13	27
Прочий операционный доход	(82)	(15)	50
Операционный доход до отчислений в резервы	111	166	194
Операционные расходы	(216)	(187)	(176)
Изменение резервов на возможные потери	132	47	1
Прибыль до налогов	26	25	19
Чистая прибыль	16	16	17

### Динамика активов за 2016-2018 годы, млн. руб.



# Динамика обязательств за 2016-2018 годы, млн. руб.



# Динамика собственных средств Банка:

Показатель, млн. руб.	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Капитал для норматива Н1.0	1 273	1 281	1 221	1 237	1 269
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Основной капитал	1 067	1 085	1 068	1 085	1 114
Дополнительный капитал	206	196	153	153	155

# ХАРАКТЕРИСТИКА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ

## Тенденции развития мировой экономики

В ряде крупных экономик мира происходит замедление роста. МВФ сообщил, что высокие процентные ставки и сильный доллар в США, а также волатильность финансового рынка могут оказать давление в некоторых странах с формирующимся рынком и в развивающихся странах. Ужесточение денежно-кредитной политики в странах с развитой экономикой увеличивает риск внезапного разворота глобальных экономик к риску. В 2018 году ФРС четыре раза повысила учетную ставку и довела ее до 2,5-2,75% годовых на конец года. В августе Банк Англии повысил ставку с 0,25% до 0,5%. Повысили ставки Банк России и ЦБ Турции. Дальнейшее повышение ставок может привести к негативным последствиям для наиболее закредитованных компаний, поскольку приведет к росту стоимости обслуживания долга и снизит маржинальность бизнеса. Сначала замедление коснется развивающихся рынков, затем, по мере исчерпания программ стимулирования, оно распространится и на развитые страны. В 2020 году рост в США может составить всего 2,1%, в зоне евро — 1,6%, а в Китае — 6%, полагают в ОЭСР. В следующем году пострадать могут, в первую очередь, развивающиеся экономики — такие как Турция. Аргентина и Бразилия. Ужесточение монетарной политики и укрепление доллара США несут для этих стран дополнительные риски, однако уже в 2020-м виновниками снижения темпов глобального роста станут в первую очередь развитые рынки, которые столкнутся с исчерпанием программ стимулирования (как фискальных, так и монетарных) и с последствиями снижения объемов мировой торговли.

МВФ прогнозирует, что глобальный рост на 2018-2019 гг. останется стабильным на уровне 2017 г. в 3,7%, но перспективы роста для ряда крупных экономик были снижены.

В Соединенных Штатах прогноз МВФ на 2018 год составил 2,9% роста, 2,7% — на 2019 и 2,1% — на 2020 год. После рецессии 2008 года экономика США восстановилась и по подавляющему большинству параметров достигла докризисного уровня. Однако США вступили в тарифный спор с Китаем и остается неясным, как долго этот конфликт будет продолжаться. Торговая война замедлит рост экономик США и Китая и снизит объем мировой торговли.

По зоне евро прогноз МВФ снижен на 0,1 процентных пункта на 2018 и следующий годы (до 1,9% и 1,8% соответственно). В 2020-м рост и вовсе может составить 1,6% (для сравнения, в 2017-м — 2,5%), наиболее сильные корректировки — по Германии и Италии. Экономика Великобритании, напротив, вырастет на 1,3% в 2018 году, в следующем году рост ускорится до 1,4% — хотя еще в сентябре прогнозировалось замедление роста до 1,2%.

Оценка МВФ роста китайского ВВП на 2018–2019 годы снижена на 0,1 процентных пункта до 6,6% и 6,3% (на 2020-й — до 6%). Причинами замедления станут не только торговый протекционизм, но и борьба с теневым банкингом, а также ограничения на реализацию инвестпроектов региональными властями.

Прогнозы МВФ для Индии на этот и следующий год ухудшены до 7,5% и 7,3%, для Бразилии — до 1,2% и 2,1%.

Несмотря на недавнее снижение цен на нефть, МВФ более оптимистично относится к Ближнему Востоку, но предупреждает о многочисленных неопределенностях в регионе. За два года цены на нефть выросли более чем на 60 процентов, а уровни, которые мы наблюдаем сегодня, эквивалентны тем, которые были достигнуты в 2015 году. МВФ прогнозирует, что экспортеры нефти на Ближнем Востоке, в Северной Африке, Афганистане и Пакистане, будут ощущать заметное улучшение внешнего и финансового баланса в 2019 году.

Таким образом, внешними рисками по-прежнему являются низкие темпы глобального экономического роста, возросшая неопределенность политики в США и Китае, возможные риски, связанные с дальнейшим повышением ставок Федеральной резервной системой США, потенциальные проблемы в банковском секторе Китая, возможное начало глобальных торговых войн. Основными неблагоприятными факторами для России могут стать снижение цен на нефть (в связи с вводом в действие во второй половине 2019 года трубопроводных мощностей в США), отток капитала с развивающихся рынков, возможное расширение санкций и сохранение повышенного уровня геополитической напряженности.

# Экономическое развитие и характеристика банковского сектора России

Влияние внешних условий на экономику РФ было неоднозначным. С одной стороны, более высокие цены на нефть на мировом рынке поддержали рост российской экономики. С другой стороны, они оказали повышательное влияние на внутренние цены нефтепродуктов и, как следствие, на динамику потребительских цен в целом. Кроме того, ужесточение внешних санкций и усиление санкционной риторики в апреле и августе 2018 года, а также снижение склонности к риску на мировом рынке привели к закреплению страновой риск-премии для России на более высоком уровне. В результате наблюдалось ослабление рубля, что стало основным фактором повышения в сентябре Банком России прогноза инфляции на 2018 г. до 3,8-4,2%. Внутренняя экономическая ситуация в целом оставалась благоприятной. Продолжился рост российской экономики темпами, которые оцениваются Банком России как соответствующие ее долгосрочному потенциалу.

Действие бюджетного правила в 2018 г. приводит к тому, что федеральный бюджет по итогам года впервые с 2011 г. будет сведен с профицитом.

По оценке Минэкономразвития России за первые 10 месяцев 2018 г. ВВП вырос на 1,7 % г/г. Положительный вклад в экономический рост внесли промышленные виды деятельности (0,5 п.п.), финансовая и торговая деятельность (по 0,3 п.п.), транспорт (0,2 п.п.). На фоне продолжающейся стагнации в строительной отрасли ее вклад в экономический рост в январе-октябре был околонулевым. Сельское хозяйство в текущем году демонстрирует слабую динамику (-1,3 % г/г в январе-октябре) в результате снижения урожая основных культур (в первую очередь зерновых и зернобобовых, сбор которых в прошлом году поставил исторический рекорд). Значительный рост объемов производства наблюдается в машиностроении. Добыча полезных ископаемых за январь-октябрь 2018 г. увеличилась на 3,3 % г/г. Позитивная динамика наблюдается и в других отраслях сырьевого комплекса – добыче природного газа и газового конденсата, металлических руд, угля.

Темп роста расходов домашних хозяйств на конечное потребление, рассчитанный Минэнерго России по методологии национальных счетов, снизился до 2,7 % г/г в 1 квартале 2018 года и до 2,5 % во 2 квартале 2018 года по сравнению с 3,4 % в 2017 году. В то же время ситуация на рынке труда характеризуется рекордно низкими уровнями безработицы и активным ростом заработных плат.

Эксперты, анализирующие состояние банковского сектора, оценивают итоги 2018 года как противоречивые. С одной стороны, возобновился рост банковских активов, объем кредитования и существенно возросла прибыль. С другой, — в ходе санации обнаруживались значительные объемы некачественных активов в крупнейших банках.

На 01.11.2018 активы банковского сектора составили 90,6 трлн. рублей и выросли за 10 месяцев в абсолютном выражении на 5,8 трлн. рублей. Прирост кредитования экономики (+9,6%) более чем вдвое превысил показатель января-октября 2017 года (+4,7%). Стремясь улучшить качество кредитного портфеля, банки сохраняли консерватизм в отношении оценки заемщиков. Увеличению кредитования способствовало расширение возможностей заемщиков обслуживать свои обязательства в условиях

снижения долговой нагрузки по мере снижения процентных ставок. При этом наиболее быстрыми темпами росло розничное кредитование. Рост кредитования организаций оставался умеренным. Одновременно несколько замедлился рост вложений в долговые обязательства.

Сохранение положительных реальных процентных ставок обеспечивало привлекательность для населения вкладов в рублях. Рублевые депозиты населения продолжили расти. В целом объем рублевых депозитов населения на 1 октября 2018 г. увеличился на 9,9% по сравнению с той же датой предыдущего года. При этом на начало октября 2018 г. валютные депозиты населения (в долларовом эквиваленте) сократились на 7,3% по сравнению с началом октября 2017 года. При этом наблюдается постепенный переход населения от сберегательной модели поведения к увеличению потребления.

Очень высокой остается концентрация активов в крупнейших банках. По данным Банка России на 1 октября 2018 года доля активов пяти крупнейших банков в активах банковской системы составила 59,9%, а на банки топ-20 приходится 80,8% активов всего банковского сектора.

Продолжила расти прибыль банковского сектора: за 10 месяцев 2018 года она составила 1 183 млрд. рублей, что в 1,7 раза больше финансового результата за аналогичный период прошлого года. Но 27% банков устойчиво работают с убытком, а 44% от всей прибыли страны заработал Сбербанк. Если же из общей прибыли банковской системы страны вычесть «техническую» прибыль банков, находящихся на санации у ФКБС, то доля прибыли Сбербанка будет выше.

В 2018 году в рамках концепции пропорционального регулирования начался процесс разделения банков на банки с базовой и банки с универсальной лицензией. По итогам 9 месяцев 2018 года 50 банков получили базовую лицензию. Это треть от действующих банков с капиталом менее 1 млрд. рублей.

Банк России в отчетном году продолжил процесс финансового оздоровления банков с использованием нового механизма, при котором банки подвергаются рекапитализации после снижения размера их акционерного капитала субординированного долга. На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В Топ-10 по активам входят всего 3 банка, не контролируемых государством. То есть теперь государство прямо или косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. При этом руководство Центробанка РФ и другие представители власти заявляют, что такое развитие событий не является целью, и в скором времени санируемые банки должны быть выставлены на продажу, а крупнейшие госбанки могут быть приватизированы. Но, вероятно, текущий уровень государственного участия в банковском секторе России - это надолго.

#### Экономическое развитие в Республике Татарстан

Республика Татарстан расположена в Приволжском федеральном округе (ПФО), граничит с восемью регионами РФ. В регионе проживает 3.885 млн. человек, из них 40% (1.56 млн. человек) — на территории Казанской агломерации. В Республике функционируют две особые экономические зоны (ОЭЗ) — «Алабуга» «Иннополис» (0)3промышленно-производственного типа) И **ТОСЭР** внедренческого типа). Четыре города имеют статус (территория опережающего социально-экономического развития).

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 существенно превосходит среднероссийский уровень.

За 9 месяцев 2018 года по объемам отгрузки в сфере добычи полезных ископаемых Татарстан занимает 7 место в Российской Федерации и лидирует в Приволжском федеральном округе, удельный вес республики по стране составляет 3,9% (28,0% в ПФО). В сфере обрабатывающих производств РТ на 4 месте в России (удельный вес – 4,5%) и на 1 месте в округе (21,7%), а по обеспечению электрической энергией, газом и паром, кондиционированию воздуха на 1 месте в ПФО (удельный вес – 15,4%) и на 7 месте в России (2,7%).

Республика по производству мяса занимает первое место в своем округе и 8 место в РФ (3,2% в РФ и 16,3% в ПФО). По производству молока РТ занимает 1 место в РФ (5,8%) и в ПФО (18,9%). По уборке зерновых и зернобобовых культур (без кукурузы) в сельскохозяйственных организациях (намолочено зерна в первоначально оприходованном весе) Татарстан занимает 1 место в ПФО (19,3%) и 5 место в РФ (4,1%).

В регионе низкий уровень безработицы, а демографическая ситуация характеризуется позитивной динамикой.

Республика Татарстан имеет сильную кредитоспособность, которую отражает хорошо диверсифицированная экономика республики, солидная операционная маржа, высокая гибкость капитальных расходов и взвешенное управление долгом, что обуславливает умеренный кредитный риск с низкой стоимостью обслуживания и длинными сроками до погашения.

Татарстан входит в число ведущих российских регионов по валовому региональному продукту («ВРП»), и его ВРП на душу населения составляет 1,5x от медианного уровня в стране.

Бюджет — сбалансированный с высокой степенью самодостаточности доходной части и высокой степенью контроля над расходной частью. Уровень подушевых налоговых и неналоговых доходов бюджета Республики существенно (в 1.66 раза) превосходит средний уровень по ПФО, в то время как уровень подушевых расходов на здравоохранение и социальное обеспечение примерно соответствует показателю в среднем по ПФО. Бюджет характеризуется высоким уровнем ликвидности. Рейтинговые агентства положительно оценивают проводимую региональными властями стратегию, позволяющую сохранять гибкость республиканского бюджета, финансировать развитие региональной экономики и социальной инфраструктуры, а также не создающую чрезмерной диспропорции в уровне социального обеспечения населения в федеральном округе.

Республика владеет долями в уставном капитале своих ведущих предприятий. Бюджет Республики не получает существенных доходов в виде дивидендов (в 2014—2016 годах их доля достигала не более 0.2% налоговых и неналоговых доходов). В то же время следует отметить, что регион не предоставляет крупнейшим налогоплательщикам льгот по налогу на прибыль, что могло бы привести к уменьшению доходной части бюджета.

Банковская система РТ, по-прежнему одна из самых сильных в стране. На территории Татарстана зарегистрировано 14 банков и 1 НКО. 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.

На 1 октября 2018 года республика по-прежнему первая в своем округе как по общему объему привлеченных средств клиентов всеми банковскими структурами (21,7% в ПФО), так и по объему задолженности по кредитам экономики и населения Татарстана (18,4% в ПФО). В целом по России по этим показателям республика входит в первую десятку, занимая соответственно 5-ое и 7-ое места.

Высокая насыщенность банковскими услугами позволяет сохранять эффективно действующий банковский сектор, соответствующий экономическому и финансовому потенциалу республики и способный адекватно противостоять непростым условиям развития экономики.

## Экономическое развитие в Орловской области

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

В структуре валового регионального продукта 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.

Орловская область является регионом интенсивного ведения сельскохозяйственного производства. 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:

- Индекс промышленного производства в Орловской области за январь-октябрь 2018 года составил 98,8 %, в том числе в обрабатывающих производствах 97,8 %, в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды 116,7 %.
- Внешнеторговый оборот Орловской области увеличился на 47,2 % относительно аналогичного периода 2017 года.

- В агропромышленной сфере за январь-сентябрь 2018 года во всех категориях хозяйств объем производства продукции сельского хозяйства составил более 47,4 млрд. рублей, или 108,2 % в действующих ценах и 107,0 % в сопоставимой оценке к аналогичному периоду 2017 года.
- Оборот розничной торговли за январь-октябрь 2018 года в фактических ценах выше уровня аналогичного периода прошлого года на 4,4 %, в сопоставимых ценах на 2,4 %.
- Уровень жизни населения. В январе-сентябре 2018 года темп роста номинальных среднедушевых денежных доходов населения составил 101,0 % к январю-сентябрю предыдущего года. Среднемесячная заработная плата работников за январь-сентябрь 2018 года выросла на 9,2 % относительно январясентября 2017 года. Реальное содержание среднедушевых денежных доходов за 9 месяцев 2018 года относительно аналогичного периода 2017 года составило 99,1 %, как и за аналогичный период 2017 года, реальной заработной платы 107,2 % (за аналогичный период 2017 года 102,2 %).
- По состоянию на 1 ноября 2018 года численность официально зарегистрированных безработных сократилась по сравнению с 1 ноября 2017 года на 4,3 %. Уровень фиксированной безработицы составил 0,8 %,как и годом ранее.
- В банковский сфере объем кредитных вложений (кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и населению) вырос за год более чем на 15%.

В экономике и банковской сфере Орловской области к концу 2018 года сложились следующие основные тенденции:

- В 2018 году в Орловской области был принят ряд нормативных правовых документов, значительно расширяющих перечень мер государственной поддержки субъектов инвестиционной деятельности. В результате за 2018 год Орловская область поднялась в Национальном рейтинге состояния инвестиционного климата с 48-го на 27-е место. На развитие экономики и социальной сферы Орловской области в 2018 году за счёт всех источников было использовано 35,4 млрд. рублей инвестиций в основной капитал. Рост инвестиций составил 15,6 % по сравнению с 2017 годом. В общем объеме инвестиций в основной капитал 48,3% это собственные средства компаний, 51,7% заемные.
- Активно расширяются информационные технологии. Утверждена «Стратегия развития Кластера информационных технологий на территории Орловской области на 2018-2020 годы». Количество участников Кластера выросло до 28 компаний. В ряду перспективных направлений развитие разработки ІТрешений в сферах образования и медицины. В поддержку развития ІТтехнологий до 3% снижена налоговая ставка для применяющих упрощенную систему налогообложения предпринимателей, работающих в сфере ІТ, социального и научного бизнеса.
- Правительство области работает над вопросом создания распределительных мощностей для предпродажной подготовки продукции местного производства с целью дальнейших поставок в торговые сети в регионе и за его пределами. Рассматриваются вопросы стимулирования предприятий, которые станут интеграторами по заготовке, хранению, предпродажной доработке и реализации продовольственных товаров в торговые сети преимущественно за пределы области. Регион моделирует развитие направлений собственной продукции, востребованной в новых развивающихся рыночных нишах.

- В рамках федеральных национальных проектов Орловская область получит 17 млрд. рублей в 2019-2024 годах.
- По состоянию на 1 ноября 2018 года, на территории региона действуют 5 филиалов банков с головной организацией в другом регионе, 155 обособленных структурных подразделений (дополнительные, операционные, кредитно-кассовые офисы и операционные кассы). На фоне роста инвестиционного климата, внедрения нацпроектов, активного стимулирования Правительства развития реального сектора экономики, Орловская область демонстрирует высокий уровень потребности в банковских услугах и относительно высокую активность предприятий в использовании банковских услуг.

# <u>РАЗДЕЛ 3</u> ОТЧЕТНЫЙ ДОКЛАД

Анализ данных за 2018 год свидетельствует о следующих изменениях в структуре кредитных вложений. Согласно сведениям о размещенных и привлеченных средствах остаток кредитов, предоставленных на 1 января 2019 года сельскохозяйственному сектору, составил около 700 млн. руб. (на 1 января 2018 года: 1 361 млн. руб.), удельный вес данных кредитов составил 52% от всех выданных кредитов. Кредитов предприятиям отрасли обрабатывающих производств было выдано 204 миллионов рублей с удельным весом примерно в 15% от объема всех выданных кредитов, а сфере операций с недвижимым имуществом – на сумму около 232 миллионов рублей и 17% соответственно.

Согласно информации о качестве активов общий объем ссудной задолженности составил на 1 января 2019 года около 2 млрд. руб.

**Крупными заемщиками Банка** по состоянию на 1 января 2019 года являются: ООО «СельхозИнвест», ООО «ЛивныИнтерТехнология», ООО «КОРСА», ООО «Коротыш» и ООО "Екатериновка".

Одним из основных направлений деятельности Банка является сотрудничество с предприятиями Орловской области, при этом важный акцент делается на работу с предприятиями сельскохозяйственного сектора региона. Объем кредитов, предоставленных предприятиям Орловской области в 2018 году, составил 990 млн. руб., что составило примерно 73% объема выданных кредитов. Остаток величины кредитов организациям области на 1 января 2019 года составил порядка 847 млн. руб.

В течение всего 2018 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 почти 77 млрд. руб. Остаток по выданным межбанковским кредитам составил на 1 января 2019 года порядка 685 млн. руб.

Объем всех платежей, проведенных через основной корреспондентский счет Банка в 2018 году, превысил 49 млрд. рублей.

В 2018 году работа Банка на фондовом рынке не изменила направленности – стратегия инвестирования в ценные бумаги имела консервативный характер, Банк не приобретал новые ценные бумаги.

Достаточно динамичная работа проводилась с корпоративными клиентами по валютным операциям.

Объемы сделок с клиентами банка юридическими лицами по покупке-продаже безналичной иностранной валюты составили в разрезе видов операций:

Показатель	2018 год
Куплено, тыс. долл.	299
Продано, тыс. долл.	528
Куплено, тыс. евро	407
Продано, тыс. евро	208

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

- активы Банка за 2018 почти не изменились;
- капитал Банка вырос на 1.3%;

- при этом достаточность капитала выросла с 33.5% до 40.7%;
- объем средства клиентов остался на том же уровне;
- кредитный портфель уменьшился примерно на 20%;
- при этом соотношение резервов на возможные потери и кредитов клиентам немного увеличилось с 4.5% до 6.7%;
- а доля просроченных кредитов клиентам остается очень низкой и на 1 января 2019 года составляет менее 0.1%;
- остаток денежных средств и их эквивалентов остался примерно на том же уровне;
- финансовый результат за 2018 год вырос порядка на 1 млн. руб. до 17 млн. руб.;
- нормативы ликвидности и кредитного риска остаются на комфортных уровнях и имеют надлежащий запас прочности.

В 2018 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 порядка 1.29 млрд. руб. Это свидетельствует о сформировавшейся клиентской базе и сохраняющемся доверии к деятельности банка со стороны населения.

Кроме привлечения и размещения средств населения, Банком также проводились операции с населением по купле-продаже наличной иностранной валюты.

Объемы сделок с клиентами банка физическими лицами по покупке-продаже иностранной валюты составили:

Показатель	Сумма, тыс. долл. США	Сумма, тыс. евро
Куплено, ед. валюты	1 439.9	381.8
Продано, ед. валюты	1 807.5	928

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 2018 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, влияние санкций и возможные геополитические риски, Руководство Банка ожидает дальнейшего устойчивого функционирования Банка, сохранения стабильности его развития и повышения эффективности его деятельности в будущем.

### О перспективах развития Банка в 2019 году

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

Основными задачами на 2019 год останутся следующие задачи:

- выполнение рекомендаций ЦБ РФ;
- повышение качества и улучшение структуры активов;
- повышение эффективности внутренних процессов и процедур;
- расширение корпоративной клиентской базы;
- укрепление позиций на банковском рынке Республики Татарстан и Орловской области.

При работе с корпоративными клиентами Банк ориентирован на увеличение доли на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов, формирование долгосрочных отношений. Акцент в этой работе ставится на активизацию привлечения юридических лиц к обслуживанию в Банке при сохранении уже имеющихся связей, на создание для них комфортных условий.

Развитие розничного бизнеса основано на сохранении имеющейся клиентской базы Банка, которая по данным на 01.01.2019 составляет 3160 клиентов - физических лиц.

В текущем году продолжится работа по оптимизации структуры активов, направленная, в первую очередь, на увеличение кредитного портфеля и улучшение его структуры.

Банком продолжится работа по изучению возможностей и целесообразности изменений в структуре активов размещаемых на межбанковском рынке.

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

На постоянной основе проводится оценка состояния клиентской базы, объемов проводимых операций. По результатам работы планируется принятие решений о целесообразности изменения количества дополнительных офисов в г. Казани.

Банком также активно проводится работа по оптимизации административно-хозяйственных расходов.

В области совершенствования внутренних процедур, существенное внимание будет оказано действиям, направленным на обеспечения соответствия изменяемым требованиям Банка России. В частности, в течение 2019 года Банку предстоит осуществить переход в учете и отчетности на новый стандарт МСФО 9.

По результатам деятельности в 2019 году Банк также планирует рассмотреть вопрос получения рейтинга от одного их аккредитованных РА.

# Отчет о работе Совета директоров «Банка Заречье» (АО) в 2018 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.

В 2018 году Советом директоров «Банка Заречье» (АО) было проведено 15 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, избрание Заместителя Председателя Совета директоров, прекращение полномочий члена Правления, назначение 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 2018 году, приведен в Приложении № 1 к данному отчету.

Из приведенного анализа деятельности Совета директоров «Банка Заречье» (АО) в 2018 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 2018 году Комитета по кадрам и вознаграждениям провел семь заседаний, на которых были рассмотрены и приняты решения по вопросам его компетенции.

Решением Совета директоров Банка от 06.03.2019 (протокол № 4/2019 от 06.03.2019) работа Совета Директоров Банка за 2018 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 2018 год составлены заключения ревизионной комиссии и аудиторской организации, подтверждающие достоверность сведений отраженных в финансовой отчетности и годовом отчете Банка.

# <u>ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В</u> <u>ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ</u>

Сведения по Банку за 2018 год представлены в таблице ниже:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб. 2 205	
Теплоэнергия	1 303 Гкал		
Электроэнергия	641 511 КВтч	3 867	
Бензин автомобильный	17 т	1 360.3	
Дизтопливо	0.24 т	13	
Теплоэнергия (газ)	15 тыс. куб. м	107	

Ниже представлены сравнительные данные за 2017 год:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.		
Теплоэнергия	1 408 Гкал	2 308.6		
Электроэнергия	672 826 КВтч	4 195.9		
Бензин автомобильный	33 т	1 587.4		
Дизтопливо	0.9 т	41		
Теплоэнергия (газ)	18.5 тыс. куб. м	121.9		

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

# <u>РАЗДЕЛ 5</u> <u>ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО</u> <u>АКЦИЯМ БАНКА</u>

Согласно решению годового общего собрания акционеров от 18.05.2018 (протокол № 1/2018 от 22.05.2018) в соответствии с Уставом по итогам 2017 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 2018 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.

## 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 за 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 за 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 — вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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.

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 убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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 — риском 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 — 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.

# 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.

# 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 настоящему Годовому отчету.

### <u>РАЗДЕЛ 9</u>

# СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

18 мая 2018 года годовым общим собранием акционеров «Банка Заречье» (АО) (протокол № 1/2018 от 22.05.2018) принято решение избрать в члены Совета директоров банка следующих лиц:

# 1) Лаврентьев Александр Петрович:

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: Публичное акционерное общество «Казанский вертолетный завод», Советник генерального директора.

Дата и место рождения: 09.10.1946 г., г. Казань.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

Образование: высшее, окончил Казанский авиационный институт, специальность «технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты» в 1973 году, квалификация «инженер-механик».

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.0195%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: не имеет.

# 2) Привалов Николай Иванович:

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: Публичное акционерное общество «Казанский вертолетный завод», заместитель генерального директора по экономике и управлению имуществом.

Дата и место рождения: 08.06.1953 г., Горьковская область, Варнавинский район, с. Богородское.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

Образование: высшее, окончил Московский авиационный институт в 1976 году.

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации: 0.0061%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

# 3) Грудев Вячеслав Вячеславович (в качестве независимого члена):

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

Дата и место рождения: 17.02.1986, г. Ливны.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

Образование: высшее, окончил Негосударственное образовательное учреждение «Современная Гуманитарная Академия» в 2007 году, специальность «юриспруденция»

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.

### 4) Кондратова Светлана Владимировна (в качестве независимого члена):

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

Дата и место рождения: 01.02.1966, г. Орел.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

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

б) ФГОУ ВПО Орловский государственный 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.

5) Девятых Наталья Владимировна:

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

Дата и место рождения: 7.01.1959 г., г. Казань.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

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

«экономист».

Стаж работы в Банке: с 19 ноября 1990 года.

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 9.5253%.

Доли голосующих акций кредитной организации: 9.5349%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами Совета директоров Банка не совершались.

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

# 1) Девятых Наталья Владимировна – Председатель Правления.

Назначена членом Правления Банка с 19 мая 2017 года (решение Совета директоров Банка, протокол 6/2017 от 19.05.2017)

Дата и место рождения: 7 января 1959 года, г. Казань.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

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

Стаж работы в Банке: с 19 ноября 1990 года.

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 9.5253%.

Доли голосующих акций кредитной организации - 9.5349%.

# 2) Рябов Игорь Алексеевич:

Назначен членом Правления Банка с 19 мая 2017 года (решение Совета директоров Банка, протокол 6/2017 от 19.05.2017)

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

Дата и место рождения – 29 августа 1966 года, г. Магдебург, ГДР.

Гражданство – российское.

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: 0.0039%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

### 3) Бутов Артём Сергеевич:

Назначен членом Правления Банка с 19 мая 2017 года (решение Совета директоров Банка, протокол 6/2017 от 19.05.2017)

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

Дата и место рождения – 23 июля 1989 года, г. Москва.

Гражданство – российское.

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.

# 4) Архипович Наталья Николаевна:

Назначена членом Правления Банка с 19 мая 2017 года (решение Совета директоров Банка, протокол 6/2017 от 19.05.2017)

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

Дата и место рождения – 28 июля 1976 года, г. Мамадыш.

Гражданство – российское.

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.

## 5) 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 февраля 1970 года, г. Казань

Гражданство – российское.

Образование — высшее, в 1993 году закончила Казанский инженерно-строительный институт по специальности производство строительных изделий и конструкций, квалификация- инженера- строителя- технолога; 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) Монетова Елена Михайловна:

Полномочия члена Правления Банка прекращены с 12 марта 2018 года (решение Совета директоров Банка, протокол № 4/2018 от 07.03.2018)

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

Дата и место рождения – 13 июня 1974 года, г. Казань

Гражданство – российское.

Образование — высшее, в 2001 году окончила Казанский государственный архитектурно-строительный университет по специальности экономика и управление на предприятии строительства, квалификация экономист-менеджер.

Стаж работы в Банке: с 28 августа 1996 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.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами Правления Банка не совершались.

# <u>РАЗДЕЛ 11</u> <u>СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО</u> <u>УПРАВЛЕНИЯ</u>

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".

# ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ

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

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 помесячной 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. 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.

## Порядок начисления и выплаты должностного оклада

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:

#### 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 (премии) 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, а также за выполнение особо важных заданий.

Виды премий:

- ежемесячная премия;
- единовременная премия;

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

Ежемесячная премия устанавливается по конечным результатам труда каждого работника Банка, достигаемым за счет его профессиональной компетенции при подготовке, принятии и реализации вопросов по занимаемой должности, в пределах сумм запланированных в фонде оплаты труда на соответствующий месяц, по соответствующей должности.

Основными показателями для ежемесячного премирования работников Банка, в том числе, руководителей Банка и начальников подразделений выступают результаты деятельности Банка в целом.

**Единовременная премия** выплачивается работнику Банка в связи с юбилейной датой или знаменательным событие 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.

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

Размер НеЧФОТ 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 НеЧФОТ, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности работника принимающего риски.

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

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

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

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).

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 выплате.

Совет директоров ежеквартально по итогам 1,2,3 и 4 квартала проводит анализ финансовых результатов деятельности банка на основании данных на соответствующую дату, содержащихся:

- в отчете о результатах выполнения ВПОДК, предоставляемом для рассмотрения Совету директоров в составе Отчетности ВПОДК Банка;
- в плановых данных о структуре и величине балансовых показателей и/или отчете о финансовых результатах на указанные периоды, предоставляемых для рассмотрения Совету директоров Главным бухгалтером Банка, в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней после окончания соответствующего периода.

Если анализ указанных данных показывает следующее:

- рост прибыли, полученной Банком по итогам периода, по сравнению с прибылью полученной Банком за аналогичный период прошлого года, составил менее 20 (двадцати) процентов;
- не соблюдаются лимиты по одному или нескольким показателям, приведенным в отчете о результатах выполнения ВПОДК;
- выполнение планов, определенных в стратегии развития Банка оценивается Советом директоров как неудовлетворительное,

Совет директоров может принять решение о сокращении или отмене выплаты НеФЧОТ за прошедший период времени.

# 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, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50% от общего объема оплаты труда.

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

Выплата НечФОТ 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, в разрезе видов выплат:

Наименование / Сумма, тыс. руб.	Оплата труда (оклад)	Премии	Отпускные	Больничные	Материальная помощь	Подарки
Правление	4 660	1 726	850	6	20	2

Delemman

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

Председатель Правления органия в выправления в выправления

«Банка Заречье» (АО)

Девятых Н. В.

Главный бухгалтер «Банка Заречье» (АО)

Архипович Н. Н.

# Перечень вопросов, рассмотренных Советом директоров «Банка Заречье» (АО) в 2018 году

N₂	Наименование	Количество					
1.	Утверждение/изменение/прекращение Положений.						
2.	Рассмотрение отчёта Службы внутреннего аудита	2					
3.	Рассмотрение отчёта о результатах мониторинга рисков Банка связанных с предоставлением клиентам системы ДБО «Банк+»						
4.	Рассмотрение отчёта Службы внутреннего контроля об оценке уровня регуляторного риска						
5.	Рассмотрение отчетности ВПОДК «Банка Заречье» (Акционерного общества)	4					
6.	Рассмотрение отчета Службы финансового мониторинга за 2017 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.						
7.	Утверждение Плана развития Банка на 2018 год	2					
8.	Утверждение отчета о фактическом исполнении сметы расходов «Банка Заречье» (АО) за 2017 год						
9.	Утверждение сметы расходов «Банка Заречье» (АО) на 2018 год	1					
10.	Утверждение отчета Корпоративного секретаря о проделанной работе за 2017 год	1					
11.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены Совета директоров Банка и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования	1					
12.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены ревизионной комиссии Банка и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования.	1					
13.	Рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля «Банка Заречье» (АО) о результатах опроса сотрудников Банка по вопросам профессиональной этики	1					
14.	Рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля о результатах мониторинга системы оплаты труда в Банке	1					
15.	Проведение оценки работы Совета директоров «Банка Заречье» (АО)	1					
16.	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)						
17.	Рассмотрение вопроса об оценке состояния корпоративного управления в Банке	1					
18.	Ознакомление с актами проверок	2					
19.	Созыв годового общего собрания акционеров «Банка Заречье» (АО)	1					
20.	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 2017 год и порядке их выплаты, рекомендации по вопросу даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов						
21.	Предварительное утверждение годового отчёта «Банка Заречье» (АО) за 2017 год	1					
22.	Рассмотрение информации представленной аудитором.	2					
23.	Рассмотрение информации представленной службой управления рисками	2					
24.	Избрание Председателя Совета директоров Банка	11					
25.	Избрание Заместителя Председателя Совета директоров Банка	11					
26.	Освобождение от должности Заместителя Председателя Правления «Банка Заречье» (Акционерного общества)	1					
27.	Прекращение полномочий члена коллегиального исполнительного органа (Правления) «Банка Заречье» (АО)	1					
28.	Предварительное утверждение кандидатуры члена коллегиального исполнительного органа (Правления) «Банка Заречье» (АО)	1					
29.	Назначение члена коллегиального исполнительного органа (Правления) «Банка Заречье» (АО)	1					

30.	Избрание Комитета Совета директоров «Банка Заречье» (АО) по кадрам и вознаграждениям	1					
31.	Предварительное утверждение кандидатуры на должность заместителя главного бухгалтера филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле Орловской области						
32.							
33.	Определение размера оплаты услуг аудитора						
34.	Утверждение размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка						
35.	Принятие решения о выплате нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений «Банка Заречье» (АО), осуществляющих внутренний контроль и управление рисками						
36.	Рассмотрение вопроса об отмене выплаты отложенной части нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка						
37.							
38.							
39.							

Список сделок с заинтересованностью 2018г.

Дата заключения сделки	Вид сделии	Вид сделки	Наименование клиента	Сумма сделки (руб.)	Ne и дата Договора	лицо лицо	срок сделки
20 07 2018	депозитный договор	изменение суммы депозитного договора	Фонд "Дар души"	3 497 750.00	депозит.договор Ne1 от 19.01 2016	Девятых Н.В., Бутов А.С.	23 01 2019
31 08 2018	соглашение об открытии и использовании кредитной линии	предоставление кредита в виде кредитной линии	ЗАО "Орелагроюг"	18 794 798 09	соглашение об отпрытии и использовании кредитной линии № 18027 от 31.08.2018	Бутов А.С.	24 месяца с момента заключения договора
06 09 2018	соглашение об открытии и использовании кредитной линии	предоставление кредита в виде кредитной линии	ЗАО "Орелагроюг"	35 000 000.00	соглашение об отпрытии и использовании храдитной линии № 18030 от 06 09 2018	Бутов А С	12 месяцев с момента заключения договора
18 09 2018	соглашение об открытии и использовании кредитной линии	изменение срока действия соглащения об открытии и использовании крадитной линии	ЗАО "Орелагроюг"	30 000 000.00	соглашение об открытии и использовании кредитной линии № 17049 от 20.09.2017	Бутов А.С.	до 28.09.2018г. (включительно)
21 09.2018	депозитный	пролонгация депозитного договора	Фонд "Дар души"	10 000 000.00	депозит.договор №3 от 15.02 2017	Девятых Н.В., Бутов А.С.	до 27.09.2019г.
21 09 2018	поручительство	Обязательство поручителя - Фонда «Дар души» отвечеть за исполнение ООО «Русинвест» обязательств по Соглашению об открытии и использовании кредитной линии № 14 от 23.09.2015г.	Фонд "Дар души"	10 000 000.00	депозит.договор №3 от 15 02.2017	Девятьж Н В., Бутов А.С.	до 27.09.2019г.
	38K/NOVOHIAN CARNIM 20 07 2018 31 08 2018 06 09 2018 18 09 2018 21 09 2018	заключения сделия  20 07 2018 Депозитный договор  соглашение об открытии и использовании кредитной линии  об 09 2018 Соглашение об открытии и использовании кредитной линии  соглашение об открытии и использовании кредитной линии кредитной линии кредитной линии использовании кредитной линии депозитный депозитный депозитный договор	20 07 2018 депозитный договор изменение суммы депозитного договора  осглашение об открытии и использовании кредитной линии использовании кредитной полоитация депозитного договор объявтельство поручителя - фонда «Дар души» отвечать за исполинение ООО «Русинвест» об открытии и использовании кредитной линии и использовании кредитной кредитной кредитной кредитной кредитной кредитной кредитной кредитной кредитной к	заключения сделки Вид сделки клиентв  20 07 2018 депозитный договор изменение суммы депозитного договора Фонд "Дар души"  31 08 2018 соглашение об открытии и использовании кредитной линии  06 09 2018 соглашение об открытии и использовании кредитной линии  18 09 2018 готрытии и использовании кредитной линии  18 09 2018 готрытии и использовании кредитной линии  21 09 2018 депозитный депозитного договора облательство поручителя за исполнение ООО «Русинвест» обязательств о Соглашению об открытии и использовании кредитной линии  21 09 2018 поручительство об открытии и использовании кредитной линии  21 09 2018 поручительство об открытии и использовании кредитной линии проломещия депозитного договора обязательств по Соглашению об открытии и использовании кредитной линии и использовании кредитной об открытии и использовании кредитной об открытии и использовании кредитной линии и использовании кредитной об открытии и использовании кредитной об открытии и использовании кредитной линии и использовании кредитной об открытии и использовании кредитной линии и использовании кредитной линии и использовании и использовании кредитной линии и использовании кредитной линии и использовании кредитной использовании кредитной линии и использовании кредитной	3	Заключения сделки  20 07 2018 Депозитный договор Изменание суммы депозитного договора  31 08 2018 Оторытии и использовании кредитной линии использовании кредитной пинии использовании кредитной линии использовании кр	задлючения сделки  20 07 2018 Депозитный договор  31 08 2018  отпрытни и использовании гредитной линии  18 09 2018  отпрытни и использовании гредитной линии  об отпрытной и использовании гредитной линии  об отпрытной и использовании гредитной линии  об отпрытни и использовании гредитной линии  об отпрытной пинии  об отпрытн