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

(протокол № 4 /2020

от 13 августа 2020 года)

Председатель Совета директоров

_____ / Н. В. Девятых

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

(протокол № 1/2020

от 21 сентября 2020 года)

_____ / Н.В. Девятых

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

(протокол № б/н

от 27 марта 2020 года)

Председатель ревизионной комиссии

_____ / Л. В. Коршунова

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

«Банка Заречье»
(Акционерного общества)
за 2019 год

г. Казань
2020 год

РАЗДЕЛ 1
ХАРАКТЕРИСТИКА «БАНКА ЗАРЕЧЬЕ» (АО) И ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ

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

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

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

Виды лицензий:

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

Участие в ассоциациях и объединениях:

- Член 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 01.01.2020 составляет 3 446 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
ООО «ТФК»	10.76
АО «Орелагроюг»	9.95
ООО «ТД "Орловский зерновой союз»	9.95
Девятых Наталья Владимировна	9.53
ООО «КОРСА»	9.17
ООО «Орловская пшеница»	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	294
Место по капиталу среди банков РФ	239
Место по чистой прибыли среди всех банков РФ	284
Место по депозитам физических лиц среди всех банков РФ	216

На протяжении последних лет Банк постоянно входит в число крупных кредитных организаций Республики Татарстан по величине активов, капитала и получаемой прибыли. На 1 января 2020 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 самостоятельных кредитных организаций РТ:

Наименование	**Позиция**
Место по активам	9
Место по собственному капиталу	8
Место по чистой прибыли	10

У Банка низкий уровень просроченной задолженности по кредитам, который на 1 января 2020 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**	**01.01.2020**
Денежные средства и их эквиваленты	215	229	221	234
МБК выданные	468	201	685	451
Кредиты клиентам	1 834	1 676	1 332	1 338
Инвестиции в организации	43	43	26	26
Обязательства	2 094	1 845	1 825	1 717
Средства клиентов	1 889	1 744	1 751	1 661
Средства физических лиц	1 638	1 490	1 403	1 206
Собственные средства	1 269	1 283	1 299	1 219
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000	1 000
Чистая прибыль	16	15	15	18
Всего активов	3 363	3 128	3 124	2 937

Ключевые показатели отчета о финансовых результатах:

Показатель, млн. руб.	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Чистый процентный доход	186	168	117	117
Чистый комиссионный доход	7	12	27	13
Прочий операционный доход	13	11	4	44
Операционные расходы	(205)	(174)	(164)	(216)
Изменение резервов на возможные потери	132	47	1	115
Прибыль до налогов	39	38	31	35
Чистая прибыль	16	15	15	18

Динамика собственных средств Банка:

Показатель, млн. руб.	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Капитал для норматива Н1.0	1 221	1 237	1 269	1 131
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000	1 000
Основной капитал	1 068	1 085	1 114	994
Дополнительный капитал	153	153	155	138

РАЗДЕЛ 2
ХАРАКТЕРИСТИКА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ

Тенденции развития мировой экономики

Согласно прогнозам Всемирного банка на 2020 год ожидается, что темпы роста мировой экономики достигнут 2,5% на фоне постепенного восстановления инвестиций и торговли после существенного спада в предыдущем году, однако риски снижения этих показателей сохраняются.

Ожидается, что рост в группе стран с развитой экономикой замедлится в 2020 году до 1,4%, что будет частично обусловлено сохраняющейся вялостью конъюнктуры в обрабатывающей промышленности. В странах с формирующимся рынком и развивающихся странах темпы экономического роста, по прогнозам, повысятся в этом году до 4,1%. Однако этот подъем не будет повсеместным: напротив, он обусловлен ожидаемым улучшением показателей в небольшом числе крупных стран, часть которых преодолевает имевший место в недавнем прошлом существенный спад. Как ожидается, примерно в трети стран с формирующимся рынком и развивающихся стран рост экономики в этом году замедлится из-за более низких, нежели ожидалось, показателей экспорта и инвестиций.

Согласно прогнозам, темпы роста экономики США в 2020 году замедлятся до 1,8%, что станет отражением негативных последствий предпринятого ранее повышения пошлин и роста неопределенности.

Прогноз по темпам экономического роста в зоне евро ожидается в районе 1% на фоне низкой активности в промышленности.

Преобладающее воздействие на оценку перспектив мировой экономики оказывают риски снижения темпов ее роста, и реализация этих рисков может существенно замедлить темпы ее роста. К числу таких рисков относятся новое обострение напряженности в торговле и неопределенности в сфере торговой политики, более резкий, чем ожидалось, спад в экономике крупнейших стран и финансовые потрясения в странах с формирующимся рынком и развивающихся странах.

В начале января 2020 г. на фоне прогресса в торговых переговорах США и Китая ситуация на глобальных рынках была стабильной. Позитивной новостью стало подписание Первой фазы соглашения между США и Китаем, частично разрешающего разногласия между странами и улучшающего перспективы роста мировой экономики. Как и сообщали ранее СМИ, соглашение включает обязательство Китая увеличить примерно в два раза импорт товаров и услуг из США, улучшить защиту интеллектуальной собственности, расширить доступ на свой рынок. Взамен Китай получает снижение с 15 до 7,5% американских пошлин на импорт объемом около 115 млрд. долл. и отсутствие введения/увеличения новых пошлин. Это окажет небольшой позитивный эффект на рост китайской экономики.

Вместе с тем вероятность реализации договоренностей Первой фазы соглашения представляется невысокой. Столь масштабное увеличение закупок товаров и услуг может стать невыполнимым по совокупности факторов потребностей Китая, возможностей США и других факторов. Например, перенастройка нефтеперерабатывающих заводов Китая на переработку американской нефти может потребовать существенных дополнительных инвестиций, а увеличение закупок сельскохозяйственной продукции из США потребует более чем на пятую часть сократить поставки из других стран. Невысокой представляется вероятность достижения соглашения и по Второй фазе сделки, переговоры по которой должны начаться в скором времени. Таким образом, риски возобновления конфронтации между странами остаются высокими.

Новость о быстром распространении коронавирусной инфекции и высокая смертность от нее в Китае оказали отрицательное воздействие на динамику мировых

рынков к концу января 2020 года. Отмечалось снижение цен и индексов на мировых товарном (энергоресурсы, металлы) и фондовом (особенно на азиатских площадках) рынках, зафиксировано ослабление интереса инвесторов к активам стран с формирующимися рынками. В краткосрочной перспективе риски дальнейшего распространения инфекции могут привести к усилению волатильности на финансовых рынках развивающихся стран.

Замедление роста китайской экономики может оказать значительное негативное влияние на рост мировой экономики в целом и российской в частности. Вместе с тем, приближенные к реальности количественные оценки такого влияния можно сделать только после получения более полной информации о последствиях распространения вируса для экономики Китая.

Экономическое развитие и характеристика банковского сектора России

В декабре 2019 г. годовая инфляция составила 3,0%. Сдерживающее влияние на нее продолжали оказывать расширение предложения продовольствия, укрепление рубля, слабая динамика спроса, а также разовые события, включая эффекты базы. Продолжилось замедление как годового роста цен на основные группы товаров и услуг, среди которых наиболее заметно – на продовольственные товары, так и годовых показателей, отражающих устойчивые процессы в ценовой динамике. В начале 2020 г. снижение годовой инфляции продолжится, в том числе за счет выхода из расчета эффекта повышения ставки НДС в начале 2019 года. С учетом проводимой денежно-кредитной политики ЦБ РФ годовая инфляция составит 3,5 – 4,0% по итогам 2020 г. и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Уровни экономической активности и занятости населения в конце 2019 г. вернулись к показателям 2018 г. после снижения в первом полугодии 2019 года, что согласуется с общим оживлением экономической активности во втором полугодии 2019 года. В результате уровень безработицы продолжает снижаться и обновлять исторические минимумы. Повышение пенсионного возраста начало сказываться на рынке труда: без него снижение численности экономически активного населения в 2019 г. было бы более значительным. В следующие годы влияние реформы на динамику показателей рынка труда будет возрастать. В целом ситуация на рынке труда пока не создает значительных инфляционных рисков. Номинальный рост заработных плат в прошлом году был в целом устойчив, а замедление инфляции привело к ускорению роста реальной заработной платы.

Рост ВВП России в 2019 г. составил 1,3%. Росстат значительно пересмотрел структуру роста 2018 г., что сказалось и на динамике основных компонент по использованию в 2019 году. Основным фактором замедления роста в 2019 г. стало снижение экспорта. При этом замедление роста потребления домохозяйств было компенсировано ускорением роста государственного потребления на фоне реализации нацпроектов. Рост российской экономики ускорился во второй половине 2019 г. до уровней, близких к потенциальным. Опережающие показатели говорят о сохранении набранных темпов в начале и в первом полугодии 2020 г., при условии, что эпидемия коронавируса в мире пойдет на спад и при отсутствии других значимых внешнеэкономических шоков.

Рост в промышленности в 2019 г. составил 2,4%, немного замедлившись по сравнению с 2018 годом. Промышленность по-прежнему опережает ВВП по темпам роста, отражая продолжающееся изменение структуры экономики в пользу «торгуемых» отраслей после снижения реального эффективного курса рубля в 2014-2015 годах. Замедление роста в промышленности вызвано как внешними причинами (стабилизация добычи нефти в рамках соглашения ОПЕК+, снижение внешнего спроса из-за замедления мировой экономики), так и внутренними (общее замедление роста внутреннего спроса,

вызванное в том числе бюджетной политикой). Положительная динамика обработки в значительной степени поддерживается сохранением уверенного роста в некоторых отраслях-лидерах – фармацевтике, пищевой и химической промышленности.

Внутренний потребительский спрос и инвестиции, стимулируемые реализацией национальных проектов, по-прежнему выступают мотором роста российской экономики. Положительный кредитный импульс от роста корпоративного кредитования также поддерживает внутренний спрос в экономике. При этом в условиях институциональных и структурных ограничений инвестиционный спрос может слабо реагировать на смягчение денежно-кредитных условий, ограничивая эффективность кредитного канала трансмиссионного механизма ДКП.

В целом в 2019 г. рост внутреннего спроса позволил компенсировать значимое негативное влияние на российский ВВП пониженных темпов роста мировой экономики, вызвавших снижение объемов экспорта. Стимулирующая бюджетная политика и произошедшее смягчение денежно-кредитных условий, как ожидает Банк России, поддержат внутренний спрос в 2020 году.

Динамика внешнего спроса остается одним из основных факторов риска для роста российской экономики и в начале 2020 года. Прежде всего, высока неопределенность влияния распространения вспышки коронавируса на рост китайской и мировой экономики. Опыт вспышки атипичной пневмонии в 2003 г. указывает на то, что замедление роста китайской экономики может быть значительным, но достаточно скоротечным. Распространение болезни тогда остановилось к лету 2003 г., начавшись в конце 2002 года. Текущая вспышка более масштабна и с учетом увеличившегося с тех пор веса китайской экономики в мировой может привести к более значительным последствиям на глобальном уровне. Основным каналом влияния на российскую экономику пока видится вероятное замедлении роста или снижение физических объемов внешнего спроса, прежде всего на сырье. Эффект от уже произошедшего снижения цен на нефть в условиях действия бюджетного правила пока представляется незначительным.

Длительные перебои в работе промышленных центров в Китае могут привести и к проблемам с производством в других странах из-за высокой вовлеченности китайских производителей в глобальные цепочки добавленной стоимости. Несмотря на то, что вовлеченность России в эти цепочки не очень высока, для российских производителей это может обернуться задержками поставок машин и оборудования, то есть негативно повлиять на инвестиционную активность.

В 2020 году, по оценкам Банка России, темп прироста ВВП составит 1,5 – 2,0%. Этому будет способствовать расширение внутреннего спроса, связанное с улучшением динамики реальной заработной платы и ускорением расходования бюджетных средств, в том числе в рамках выполнения национальных проектов. Вместе с тем действие уже существующих ограничений по добыче нефти в рамках соглашения ОПЕК+, неопределенность относительно параметров сделки на горизонте 2020 г., а также ослабление внешнего спроса на фоне возможного замедления роста мировой экономики в связи с коронавирусом и другими внешними факторами могут оказать сдерживающее влияние на рост ВВП России.

Российский банковский сектор в 2019 году показал в целом неплохой результат. Активы банков за год выросли на 5.2%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля. Прирост корпоративного кредитования составил 4.5%, а прирост вкладов за 2019 год был порядка 10%.

Годовые темпы прироста розничного кредитования замедлились – с 22.8% за 2018 год до 18.6% за 2019 год, чему способствовало, в том числе, применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд и введение с 1 октября 2019 года показателя предельной долговой нагрузки. При этом Банк России хочет далее расширить соответствующий механизм и на ипотечные ссуды. Все

это, как ожидает регулятор, должно в дальнейшем привести к уменьшению закредитованности населения страны.

Девалютизация вкладов продолжилась в отчетном году, чему способствовало укрепление курса рубля, резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам, а также повышение Банком России с 1 июля 2019 г. нормативов обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте на 1%, до 8%.

По итогам 2019 года банки России заработали 2 трлн. руб. до налогов (чистая прибыль – 1.7 трлн. руб., +73% к 2018 году). Такой большой скачок связан с тем, что в состав прибыли 2019 году входит технический доход в размере около 0.4 трлн. руб. от части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, а также с тем, что в 2018 году банки под управлением ООО «УК ФКБС» отразили значительный убыток в размере около 0.5 трлн. руб. из-за разового досоздания резервов по старым проблемным активам, в то время как в 2019 году их результат был близок к нулевому. Исключая влияние МСФО 9 и результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», чистая прибыль сектора в 2019 году составила 1.3 трлн. руб., что на 11% ниже, чем в 2018 году (1.5 трлн. руб.).

На 01.01.2020 в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 года – 484). За весь же 2019 год были отозваны или аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. При этом в марте 2019 года впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на осуществление банковских операций вновь созданному банку. Ситуация с отзывом лицензий в минувшем году была намного спокойнее, чем в предыдущие периоды, хотя число отзывов было относительно высоким.

Наметившаяся тенденция снижения ставок по депозитам, рост цен облигаций и биржевых индексов продолжатся в 2020 году, что будет все больше побуждать граждан искать альтернативные способы инвестирования (брокерские счета, ПИФы, страхование жизни и др.). Соответственно банки будут вынуждены конкурировать с фондовыми рынками за средства клиентов, что может привести к некоторому снижению процентной маржи кредитных учреждений. Охладить и скорректировать данный процесс может потенциальная коррекция на мировых рынках в среднесрочной перспективе, так как сейчас они уже долгое время находятся на исторических максимумах.

В качестве прогнозов развития банковского сектора в 2020 году можно обозначить соответствующие аналитические данные рейтингового агентства НКР:

- Активы российских банков в 2020 году могут достичь рекордных 100 трлн. руб. Однако темпы роста сектора без учёта валютной переоценки могут оказаться даже ниже прошлогодних значений — 3–4% против 5%.
- Рост розничного кредитования замедлится до 13–14%. Причина — сокращение выдачи новых необеспеченных кредитов, в результате чего темпы роста портфеля по итогам года могут ослабеть до 12%. Драйвером рынка останется ипотека, в этом сегменте подъём составит 15%.
- Усиление корпоративного кредитования не компенсирует торможение розницы. Совокупный портфель корпоративных кредитов увеличится всего на 5-6%, хотя в сегменте малого и среднего бизнеса (МСБ) будет наблюдаться более высокая кредитная активность — 12–14%.
- Прибыль российских банков составит около 1,6 трлн руб. Такой же результат был зафиксирован в 2019 году без учёта технического дохода, связанного с внедрением МСФО 9.
- Число банков в России к концу года может снизиться на 10%. В течение года лицензий могут лишиться 25–30 кредитных организаций, а с учётом добровольных ликвидаций/реорганизаций число действующих кредитных организаций на конец 2020 года будет немногим выше 400.

Экономическое развитие в Республике Татарстан

Республика Татарстан расположена в центре Восточно-Европейской равнины между реками Волгой и Камой. Татарстан занимает восьмое место в стране по численности населения, и в регионе проживает 3,9 млн. человек. Диверсифицированная экономика Татарстана подкрепляет сильные бюджетные показатели, обеспечивая поддержание хорошего социально-экономического и финансового профиля республики. Татарстан имеет возможность привлекать заимствования на внутреннем рынке долгового капитала.

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.

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

Хорошая налоговая база Татарстана поддерживает перспективы роста республики. Согласно оценкам республики, ее ВРП увеличился на 1,5% относительно предыдущего года в 2018 г. (2017 г.: 2,8%). Доходы региона состоят в основном из налоговых поступлений, на которые приходился 81% от всех доходов в 2018 г., а затем следуют федеральные трансферты - 15,8%.

Диверсифицированная экономика Татарстана с развитым промышленным сектором поддерживает хороший налоговый потенциал республики. Показатели благосостояния у республики остаются хорошими при ВРП на душу населения на 44% выше медианы в стране в 2016 г. По ожиданиям правительства региона, экономический рост продолжится на уровне около 2%-3% к предыдущему году в 2019-2021 гг., поддерживая хорошую способность республики генерировать доходы.

Согласно прогнозам Fitch ожидается, что бюджет Татарстана будет близким к сбалансированному в 2019-2020 годах, а небольшой дефицит в 2021-2023 гг. будет финансироваться за счет запаса денежных средств и новых заимствований. В то же время, поскольку уровень долга останется низким, ожидается сильный показатель обеспеченности долга операционным балансом на уровне 1,3х и фискальную долговую нагрузку на уровне 24% в 2023 г. Фактический показатель покрытия обслуживания долга, измеряемый как операционный баланс к обслуживанию долга, будет выше 4х.

Банковская система Республики Татарстан, 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.

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.

Ниже приведены основные итоги социально-экономического развития Орловской области за 2019 год и прогноз на 2020 год:

Наименование показателя	**2019 год (оценка)**	**2020 год (прогноз)**
Индекс физического объема валового регионального продукта, %	101.1	101.4
Индекс промышленного производства, %	101.0	101.4
Индекс производства продукции сельского хозяйства, %	102.4	102.3
Индекс производства продукции растениеводства, %	102.1	101.9
Индекс производства продукции животноводства, %	103.0	103.0
Индекс потребительских цен на товары и услуги, на конец года, %	104.3	104.2
Индекс физического объема оборота розничной торговли, %	101.1	101.8
Экспорт товаров, млн. долл. США	252.6	254.0
Импорт товаров, млн. долл. США	340.5	347.3
Количество малых и средних предприятий, включая микропредприятия (на конец года), единиц	8 266	8 270
Оборот малых и средних предприятий, включая микропредприятия, млрд. руб.	186.3	186.7
Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	51 836.1	54 067.2
Кредиты, привлеченные организациями от банков, млн. руб.	5 570.8	5 487.8
Реальные располагаемые денежные доходы населения, %	99.3	100.3
Реальная заработная плата работников организаций, %	100.8	101.3
Уровень безработицы, %	4.9	5.0

РАЗДЕЛ 3
ОТЧЕТНЫЙ ДОКЛАД

Анализ данных за 2019 год свидетельствует о следующих изменениях в **структуре кредитных вложений**.

Согласно сведениям о размещенных и привлеченных средствах объем кредитов, предоставленных в 2019 года сельскохозяйственному сектору, составил около 750 млн. руб. (за 2018 год: 700 млн. руб.). Величина кредитных требований компаниям сельского хозяйства на 1 января 2020 года составила около 880 млн. руб., а удельный вес данных требований составил 56% от общего размера (на 1 января 2019 года: 802 млн. руб. и 53% соответственно).

Кредитов предприятиям отрасли обрабатывающих производств было выдано в 2019 году на сумму 160 миллионов рублей с удельным весом примерно в 12% от объема всех выданных кредитов, а сфере добычи полезных ископаемых – на сумму около 180 миллионов рублей и 13% соответственно.

Согласно информации о качестве активов общий объем ссудной задолженности Банка составил на 1 января 2020 года около 2 млрд. руб.

Крупными заемщиками Банка по состоянию на 1 января 2020 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 2019 году, составил 790 млн. руб., что составило примерно 58% объема выданных кредитов. Остаток величины кредитов организациям Орловской области на 1 января 2020 года составил порядка 935 млн. руб.

В течение всего 2019 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 98 млрд. руб. Остаток по выданным межбанковским кредитам составил на 1 января 2020 года порядка 451 млн. руб.

Объем всех платежей, проведенных через основной корреспондентский счет Банка в 2019 году, превысил 26 млрд. рублей.

В 2019 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	2019 год
Куплено, тыс. долл.	342
Продано, тыс. долл.	1 092
Куплено, тыс. евро	152
Продано, тыс. евро	64

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

- активы Банка за 2019 год почти не изменились;
- капитал Банка снизился на 6%;
- при этом достаточность капитала выросла с 40.7% до 42.9%;
- остаток денежных средств и их эквивалентов остался примерно на том же уровне;
- объем средств клиентов сократился на 5%;
- размер кредитного портфеля (кроме МБК) остался на том же уровне;
- а доля просроченных кредитов клиентам остается очень низкой и на 1 января 2019 года составляет менее 0.1%;
- показатели чистой процентной маржи и процентного спрэда почти не изменились;
- финансовый результат за 2019 год вырос на 4 млн. руб. до 21 млн. руб.;
- нормативы ликвидности и кредитного риска остаются на комфортных уровнях и имеют надлежащий запас прочности.

В 2019 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 1.09 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	584	203
Продано, ед. валюты	1 250	591

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 2019 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 2020 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 2020 год останутся следующие:

- выполнение рекомендаций ЦБ РФ;
- повышение качества и улучшение структуры активов;
- повышение эффективности внутренних процессов и процедур;
- расширение корпоративной клиентской базы;

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.

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

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.

Развитие розничного бизнеса основано на сохранении имеющейся клиентской базы Банка, которая по данным на 01.01.2020 составляет 3446 клиентов - физических лиц. Прирост, аналогичный сложившемуся по итогам прошлого 2019 года, не прогнозируется. Ожидается некоторое снижение количества клиентов - физических лиц.

Руководством на постоянной основе проводится оценка состояния клиентской базы, объемов проводимых операций. По результатам работы планируется принятие решений о целесообразности изменения и оптимизации количества дополнительных офисов в Казани и других городах.

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

По результатам деятельности в 2020 году, при успешном завершении намеченных мероприятий по реструктуризации активов, Банк также планирует рассмотреть вопрос получения рейтинга от одного из аккредитованных кредитных рейтинговых агентств.

Отчет о работе Совета директоров «Банка Заречье» (АО) в 2019 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 2019 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, 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 2019 году, приведен в Приложении № 1 к данному отчету.

Из приведенного анализа деятельности Совета директоров «Банка Заречье» (АО) в 2019 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 2019 году Комитета по кадрам и вознаграждениям провел восемь заседаний, на которых были рассмотрены и приняты решения по вопросам его компетенции.

Решением Совета директоров от 05.03.2020г. (протокол № 2/2020 от 05.03.2020) работа Совета Директоров банка за 2019 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 2019 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 2019 год представлены в таблице ниже:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.
Теплоэнергия	1 293 Гкал	2 304
Электроэнергия	619 591 Квтч	4 025.5
Бензин автомобильный	31 т	1 768
Дизтопливо	1 т	39
Теплоэнергия (газ)	17 тыс. куб. м	132

Ниже представлены сравнительные данные за 2018 год:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.
Теплоэнергия	1 303 Гкал	2 205
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

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 14.05.2019 (протокол № 1/2019 от 15.05.2019) в соответствии с Уставом по итогам 2018 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 2019 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 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 по банковскому портфелю – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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

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

РАЗДЕЛ 7
СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

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

РАЗДЕЛ 8
СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

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

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

РАЗДЕЛ 9
СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

14 мая 2019 года годовым общим собранием акционеров «Банка Заречье» (АО) (протокол № 1/2019 от 15.05.2019г.) принято решение избрать в члены Совета директоров банка следующих лиц:

1) Девятых 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: 7.01.1959 г., 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».

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) Кондратова Светлана Владимировна (Независимый член Совета директоров)

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

Дата и место рождения: 01.02.1966, г. Орел.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

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

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

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

3) Грудев Вячеслав Вячеславович (Независимый член Совета директоров)

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: Юрист ООО «ЛивныИнтерТехнология»; Генеральный директор ЗАО «Агрофирма Сельхозинвест».

Дата и место рождения: 17.02.1986, г. Ливны.

Гражданство: Российская Федерация.

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) 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) Полетаева Ольга Владимировна (Независимый член Совета директоров)

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: главный специалист по продажам АО «СТАРТ»; Генеральный директор ООО «Демарт».

Дата и место рождения: 27.03.1979, г. Казань.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее.

Оконченные учебные заведения:

а) Казанский государственный педагогический университет в 2001 году, квалификация «учитель русского языка и литературы», специальность «русский язык и литература»;

б) Казанский национально-исследовательский технический университет в 2016 году, квалификация «магистр», специальность «менеджмент».

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.

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

Сведения о лицах, выбывших из состава Совета директоров Банка:

1) Лаврентьев Александр Петрович.

Полномочия члена Совета директоров Банка прекращены с 14 мая 2019 года (решение годового общего собрания акционеров «Банка Заречье» (АО) от 14.05.2019, протокол № 1/2019 от 15.05.2019)

2) Привалов Николай Иванович.

Полномочия члена Совета директоров Банка прекращены с 14 мая 2019 года (решение годового общего собрания акционеров «Банка Заречье» (АО) от 14.05.2019, протокол № 1/2019 от 15.05.2019)

РАЗДЕЛ 10
СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

1) Бутов Артём Сергеевич:

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

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

Дата и место рождения: 23 июля 1989 года, 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 августа 1966 года, 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: 0.0039%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

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 июля 1976 года, 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 февраля 1970 года, г. Казань

Гражданство: Российская Федерация.

Образование: высшее.

Оконченные учебные заведения:

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

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

Стаж работы в Банке: с 27 октября 1997 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

5) Галимов Рамиль Равилевич:

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

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

Дата и место рождения – 16 февраля 1984 года, г. Казань

Гражданство: Российская Федерация.

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

Стаж работы в Банке: с 1 сентября 2006 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

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

Сведения о лицах, выбывших из состава Правления Банка:

1) Девятых Наталья Владимировна – Председатель Правления.

Полномочия члена Правления Банка прекращены с 13 мая 2019 года (решение Совета директоров Банка от 13.05.2019, протокол 8/2019 от 13.05.2019)

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

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**	**Материальная помощь**	**Подарки**
Правление	4 427	1 915	661	34	2

Вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

Председатель Правления «Банка Заречье» (АО) **Бутов А. С.**

Главный бухгалтер «Банка Заречье» (АО) **Архипович Н. Н.**

Приложение № 1
к Годовому отчету «Банка Заречье»
(Акционерного общества) за 2019 год

Перечень вопросов, рассмотренных Советом директоров «Банка Заречье» (АО) в 2019 году

№	Наименование	Количество
1.	Утверждение/изменение/прекращение Положений.	13
2.	Рассмотрение отчёта Службы внутреннего аудита	2
3.	Рассмотрение отчёта о результатах мониторинга рисков Банка связанных с предоставлением клиентам системы ДБО «Банк+»	4
4.	Рассмотрение отчёта Службы внутреннего контроля об оценке уровня регуляторного риска	4
5.	Рассмотрение отчетности ВПОДК «Банка Заречье» (Акционерного общества)	4
6.	Рассмотрение отчета Службы финансового мониторинга за 2018 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 Стратегии развития Банка на 2019-2020 годы	1
8.	Утверждение отчета Корпоративного секретаря о проделанной работе за 2018 год	1
9.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены Совета директоров Банка и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования	1
10.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены ревизионной комиссии Банка и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования.	1
11.	Рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля «Банка Заречье» (АО) о результатах опроса сотрудников Банка по вопросам профессиональной этики	1
12.	Рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля о результатах мониторинга системы оплаты труда в Банке	1
13.	Проведение оценки работы Совета директоров «Банка Заречье» (АО)	1
14.	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
15.	Рассмотрение вопроса об оценке состояния корпоративного управления в Банке	1
16.	Ознакомление с актами проверок	8
17.	Созыв годового общего собрания акционеров «Банка Заречье» (АО)	1
18.	Предложение Совета директоров годовому общему собранию акционеров «Банка Заречье» (АО) по вопросу об утверждении внутренних документов, регулирующего деятельность органов управления «Банка Заречье» (АО)	1
19.	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 2018 год и порядке их выплаты, рекомендации по вопросу даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов	1
20.	Предварительное утверждение годового отчёта «Банка Заречье» (АО) за 2018 год	1
21.	Рассмотрение информации представленной аудитором.	2
22.	Рассмотрение информации представленной службой управления рисками	4
23.	Избрание Председателя Совета директоров Банка	1
24.	Освобождение от должности Заместителя Председателя Правления «Банка Заречье» (Акционерного общества)	1
25.	Освобождение от должности единоличного исполнительного органа Банка - Председателя Правления «Банка Заречье» (Акционерного общества)	1
26.	Назначение на должность единоличного исполнительного органа Банка -	1

	Председателя Правления «Банка Заречье» (Акционерного общества)	
27.	Прекращение полномочий члена коллегиального исполнительного органа (Правления) «Банка Заречье» (АО)	1
28.	Предварительное утверждение кандидатуры на должность единоличного исполнительного органа Банка - Председателя Правления «Банка Заречье» (Акционерного общества)	1
29.	Предварительное утверждение кандидатуры члена коллегиального исполнительного органа (Правления) «Банка Заречье» (АО)	1
30.	Назначение члена коллегиального исполнительного органа (Правления) «Банка Заречье» (АО)	1
31.	Прекращение полномочий/ избрание Комитета Совета директоров «Банка Заречье» (АО) по кадрам и вознаграждениям	3
32.	Определение размера оплаты услуг аудитора	1
33.	Утверждение размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка	2
34.	Принятие решения о выплате нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений «Банка Заречье» (АО), осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	1
35.	Рассмотрение вопроса об отмене выплаты отложенной части нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка	4
36.	Утверждение размера фонда оплаты труда Банка на 2020 год	1
37.	Утверждение планов работы Службы внутреннего аудита «Банка Заречье» (АО) на 1, 2, 3, 4 кварталы 2020 года и на 2020 год	1
38.	Утверждение планов работы Службы внутреннего контроля «Банка Заречье» (АО) на 2020 год	1

Приложение № 2
к Годовому отчету «Банка Заречье»
(Акционерного общества) за 2019 год

Перечень сделок за 2019 год, в отношении которых имелась заинтересованность

Дата заключения договора или доп. соглашения	Вид сделки	Вид сделки	Наименование клиента	Сумма сделки (руб.)	№ и дата Договора	Заинтересованное лицо	Срок сделки
23.01.2019	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	3 398 000	депозитный договор №146 от 23.01.2019г.	Девятых Н.В., Бутов А.С.	24.01.2020
12.04.2019	изменение рыночной и залоговой стоимостей предмета залога	дополнительное соглашение к договору залога	АО "Орелагроюг"	33 605 000	дополнительное соглашение от 12.04.2019 к договору залога № 18030 от 18.10.2018г.	Бутов А.С.	05.09.2020
02.07.2019	изменение суммы депозитного договора (уменьшение)	дополнительное соглашение к депозитному договору	Благотворительный фонд "Дар души"	3 296 800	дополнительное соглашение №1 от 02.07.2019г. к депозитному договору № 146 от 23.01.2019г. (возврат 101 200 руб.)	Девятых Н.В., Бутов А.С.	24.01.2020
12.08.2019	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	1 000 000	депозитный договор №159 от 12.08.2019г.	Девятых Н.В., Бутов А.С.	13.11.2019
13.09.2019	изменение суммы депозитного договора (уменьшение)	дополнительное соглашение к депозитному договору	Благотворительный фонд "Дар души"	3 143 300	дополнительное соглашение №2 от 13.09.2019г. к депозитному договору № 146 от 23.01.2019г. (возврат 153 500 руб.)	Девятых Н.В., Бутов А.С.	24.01.2020
23.09.2019	гарантия	гарантийный депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	10 000 000	гарантийный депозитный договор №162-Г от 23.09.2019г.	Девятых Н.В., Бутов А.С.	28.09.2020
23.09.2019	досрочное расторжение депозитного договора	досрочное расторжение депозитного договора	Благотворительный фонд "Дар души"	10 000 000	депозитный договор № 3 от 15.02.2017	Девятых Н.В., Бутов А.С.	-
23.09.2019	поручительство	договор поручительства и гарантийный депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	10 000 000	договор поручительства и гарантийный депозитный договор	Девятых Н.В., Бутов А.С.	21.09.2020