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

(протокол № 4/2021

от 27 апреля 2021 года)

Председатель Совета директоров

_____ / Н. В. Девятых

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

(протокол № 1/2021

от 4 июня 2021 года)

_____ / Н.В. Девятых

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

(протокол № 5/м

от 15 апреля 2021 года)

Председатель ревизионной комиссии

_____ / Л. В. Коршунова

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

«Банка Заречье»
(Акционерного общества)
за 2020 год

г. Казань
2021 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».
- Член АО «Санкт-Петербургская валютная 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 с вкладами.

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

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

В области розничного бизнеса развитие основано на сохранении имеющейся клиентской базы Банка, которая по данным на 01.01.2021 составляет 2 624 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 два дополнительных офиса в г. Казани, филиал в г. Орле, операционный офис в г. Ливны, представительство 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 %**
Девятых Н. В.	19.52
ПАО «Казанский вертолетный завод»	16.29
АО «Орелагроюг»	9.95
ООО "ТД "Орловский зерновой союз"	9.95
ООО "Эндевер"	9.88
ООО «ТФК»	9.77
ООО «КОРСА»	9.17
ООО "Орловская пшеница"	7.78
Рябов И. А.	5.08
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	240
Место по капиталу среди банков РФ	232
Место по чистой прибыли среди всех банков РФ	284
Место по депозитам физических лиц среди всех банков РФ	215

На протяжении последних лет Банк постоянно входит в число крупных кредитных организаций Республики Татарстан по величине активов, капитала и получаемой прибыли. На 1 января 2021 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	8
Место по собственному капиталу	8
Место по чистой прибыли	9

У Банка низкий уровень просроченной задолженности по кредитам, который на 1 января 2021 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.

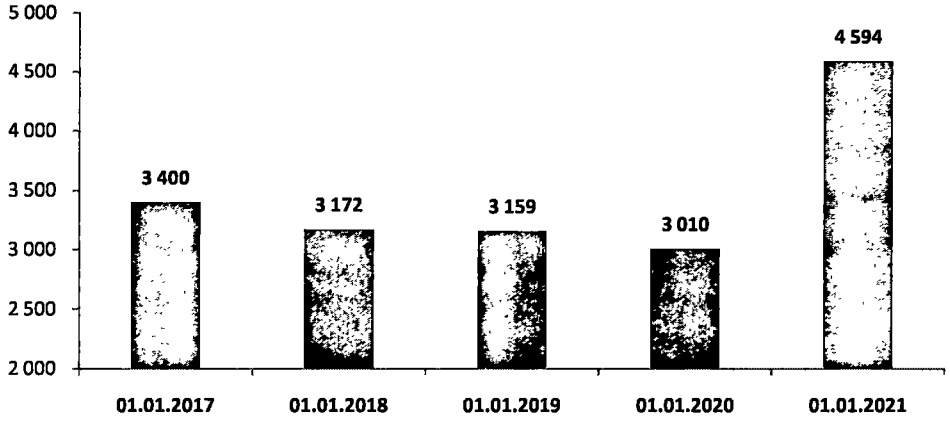
Ключевые балансовые показатели

Показатель, млн. руб.	**01.01.2019**	**01.01.2020**	**01.01.2021**
Денежные средства и их эквиваленты	221	234	210
МБК выданные	685	451	1 941
Кредиты клиентам	1 332	1 338	1 067
Инвестиции в организации	26	26	0
Обязательства	1 859	1 787	3 370
Средства клиентов	1 751	1 661	3 217
Средства физических лиц	1 403	1 206	981
Собственные средства	1 300	1 223	1 224
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000
Чистая прибыль	17	21	5
Всего активов	3 159	3 010	4 594

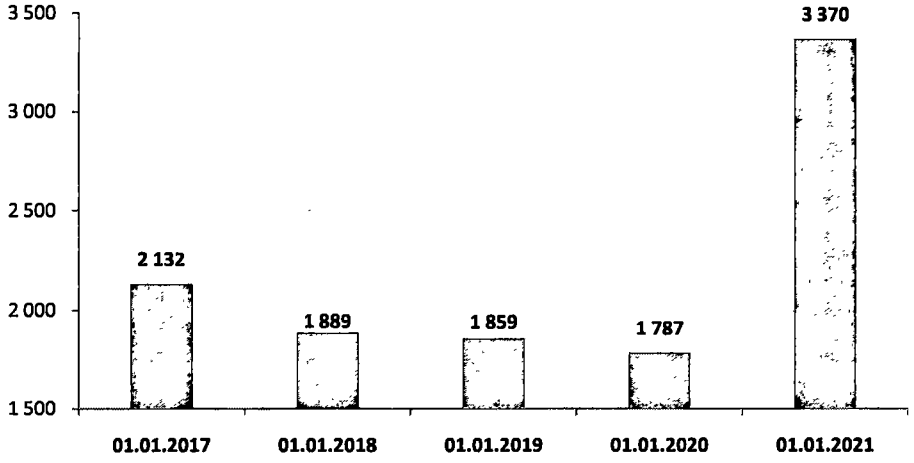
Ключевые показатели отчета о финансовых результатах:

Показатель, млн. руб.	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Чистый процентный доход	117	117	102
Чистый комиссионный доход	27	13	12
Прочий операционный доход	50	7	135
Операционный доход до отчислений в резервы	194	137	249
Операционные расходы	(176)	(226)	(243)
Изменение резервов на возможные потери	1	115	0
Прибыль до налогов	19	26	5
Чистая прибыль	17	21	5

Динамика активов за 2016-2020 годы, млн. руб.



Динамика обязательств за 2016-2020 годы, млн. руб.



Динамика собственных средств Банка:

Показатель, млн. руб.	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Капитал для норматива Н1.0	1 221	1 237	1 269	1 131	1 112
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Основной капитал	1 068	1 085	1 114	994	975
Дополнительный капитал	153	153	155	138	137

РАЗДЕЛ 2
ХАРАКТЕРИСТИКА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ

Тенденции развития мировой экономики

В результате кризиса, связанного с распространением коронавирусной инфекции, в 2020 году прогнозируется спад в мировой экономике. Согласно базовому прогнозу Международного валютного фонда (МВФ) на октябрь 2020 г. мировой ВВП снизится на 4,4% по итогам 2020 г. после роста на 2,8% в 2019 г., что станет самым значительным падением со времени Великой депрессии. При этом ВВП развитых стран сократится на 5,8% (против роста на 1,7% в 2019 г.), ВВП стран с формирующимися рынками и развивающихся стран – на 3,3% (против роста на 3,7% в 2019 г.).

Прирост числа инфицированных коронавирусом в мире стабилизировался, при этом влияние вводимых ограничительных мер на экономическую активность в IV квартале 2020 года было менее выражено, чем в II квартале, из-за их более мягкого и избирательного характера по сравнению с весенним эпизодом. Впрочем, неопределенность относительно дальнейшего развития эпидемической ситуации остается повышенной.

В США ограничительные меры властей сдерживают рост потребительской активности, но не препятствуют наращиванию промышленного производства с учетом низких запасов и уже превысившего докоронавирусный уровень потребления. В октябре 2020 года рост потребительских цен оказался околонулевым, отражая проявление краткосрочных дезинфляционных рисков с учетом заметного ослабления спроса из-за ухудшения эпидемической ситуации. При этом вероятное возобновление уверенного восстановления спроса после прохождения текущего всплеска заболеваемости коронавирусом, в том числе в свете ожидаемого нового пакета стимулирующих мер, может значительно ускорить рост инфляции ближе ко второй половине 2021 г. с учетом произошедшей потери потенциала на стороне предложения в наиболее пострадавших отраслях.

Низкая инфляция в еврозоне при ожидаемом снижении ВВП в IV квартале 2020 года стала веским основанием для дальнейшего смягчения ДКП на декабрьском заседании ЕЦБ. Чрезвычайные программы покупки активов и предоставления долгосрочной ликвидности европейским банкам были увеличены до 1.85 триллиона евро и продлены до марта 2022 года. Замедление инфляции и повышенные риски ухудшения динамики экономической активности, в том числе из-за Brexit, также привели к расширению объема покупок активов Банком Англии.

Китайская экономика продолжает активно восстанавливаться, в том числе благодаря смягчению денежно-кредитной политики и стимулирующим мерам бюджетной политики. Ухудшение динамики внешнего спроса – основной фактор риска для роста экономики наряду с эпидемическими рисками.

Темпы восстановления экономик развивающихся стран в 2021 г. составят, по оценкам МВФ и Moody's, 6,0 и 5,9% соответственно. Ожидается, что наиболее высокая скорость восстановления будет наблюдаться в Китае – темпы роста экономики страны, по оценкам МВФ, Moody's и ОЭСР, достигнут 8,2, 7,0 и 8,0% соответственно. Вместе с тем подчеркивается, что уровень ВВП развивающихся стран останется несколько ниже докризисного уровня 2019 г.

Среди ключевых предпосылок прогнозов стоит выделить следующие.

Во-первых, предполагается, что меры по ограничению социального взаимодействия продолжатся в 2021 г. Во-вторых, вакцинация не станет широкодоступной для населения до конца 2021 г. Наконец, локальные вспышки COVID-19 продолжатся, однако больше не будут вводиться строгие меры по самоизоляции, применявшиеся в первом полугодии.

Прогресс в области разработки вакцины и лекарств от COVID-19 может позволить вернуться к докризисному уровню экономической активности быстрее, чем предполагается в прогнозах. Кроме того, продление фискальных стимулирующих мер на 2021 год может также ускорить процесс восстановления экономического роста. Вместе с тем в случае повторных волн пандемии, более медленного прогресса в разработке вакцины и лекарств от COVID-19 или неравного доступа стран к этим медикаментам восстановление экономической активности может протекать медленнее, чем предполагается в прогнозах, из-за новых карантинных мер. В свою очередь ужесточение условий на мировом финансовом рынке может привести к удорожанию заимствований для наиболее уязвимых экономик мира, что также серьезно ухудшит перспективы восстановления.

Резкое ухудшение эпидемиологической ситуации в ряде стран, в частности в еврозоне, в конце октября – начале ноября 2020 года также усилило и без того высокую неопределенность в отношении дальнейшего развития мировой экономики и может послужить основанием для дальнейшего ухудшения прогнозов. Повторные карантинные меры предполагают закрытие предприятий секторов общественного питания, спорта, культуры и развлечений, а также непродовольственных ритейлеров. Однако согласно новому режиму не будет приостанавливаться работа строительных организаций, что позволит смягчить негативное влияние карантина на деловую активность. Кроме того, предполагается, что многие фирмы после «первой волны» смогли адаптировать свою деятельность для осуществления продаж через онлайн-каналы, что также позволит сгладить негативные последствия локдаунов.

Дополнительные риски для финансовой стабильности и распродаж на глобальных рынках могут создавать геополитические риски и социальные волнения (например, волну волатильности может вызвать обострение отношений между США и Китаем, в том числе на фоне периодически усиливающихся протестов в Гонконге, Brexit после завершения переходного периода, дальнейшее обострение конфликтов на Ближнем Востоке, обострение ситуации в Европе на фоне террористических атак экстремистской группировки «Исламское государство» и так далее).

Экономическое развитие России

Пандемия новой коронавирусной инфекции ударила по экономикам всего мира, в том числе и России. Кризис, начавшийся в 2020 году, отличается от всех предыдущих. Во-первых, он носит крайне неоднородный характер: в ряде отраслей часть предприятий была вынуждена полностью приостановить свою деятельность, тогда как на продукцию некоторых отраслей наблюдался повышенный спрос. Во-вторых, основной удар кризиса оказался сильно сконцентрированным во времени. Как правило, в кризисные периоды предприятия сталкиваются с постепенным снижением доходов, что позволяет им искать решения для адаптации. В 2020 году доходы предприятий в ряде отраслей сократились намного быстрее, поскольку их деятельность была полностью приостановлена из-за вынужденных ограничительных мер для борьбы с пандемией. В условиях падения доходов не все предприятия имели возможность остаться на рынке.

С начала 2020 г. наблюдается рост долговой нагрузки компаний, как за счет падения прибыли, так и за счет переоценки валютной составляющей долга из-за ослабления рубля. Несмотря на то, что общая долговая нагрузка нефинансового сектора в России умеренная относительно других стран, высокая концентрация корпоративного долга на небольшом количестве крупнейших заемщиков может являться источником системного риска.

Основные риски для банков несут предприятия из отраслей, пострадавших от пандемии. Авиакомпании, предприятия, занимающиеся торговой и офисной

недвижимостью, характеризуются существенной задолженностью перед банковскими группами. Снижение цен на нефть в I квартале 2020 г. не оказало критического влияния на финансовое состояние крупнейших российских нефтяных компаний, но, тем не менее, приводит к ухудшению их основных операционных показателей и сокращению инвестиционных программ.

На фоне роста расходов и дефицита бюджета в условиях пандемии значительно увеличился объем государственного долга России, хотя он по-прежнему находится на самом низком уровне относительно других крупных экономик. Снижение риск-аппетита глобальных инвесторов в условиях пандемии и геополитические риски ослабили интерес нерезидентов к российскому рынку. Спрос на новые выпуски ОФЗ в основном предъявляли российские банки. На рынке корпоративного долга объемы выпуска новых ценных бумаг были сопоставимы с показателями 2019 и 2018 годов.

Ситуация с рублевой ликвидностью несколько ухудшилась в начале пандемии, однако в дальнейшем оставалась стабильной. Принятые Банком России меры по повышению возможностей банков по управлению ликвидностью способствовали сохранению спокойной ситуации на различных сегментах внутреннего рынка, а также поддержали динамику процентной маржи банковского сектора. В целях сглаживания неравномерного распределения ликвидности в условиях наращивания государственных заимствований Банк России в октябре и ноябре провел аукционы репо на сроки 1 месяц и 1 год.

С введением ограничительных мер в разных странах, в том числе в России, компании столкнулись с разрушением производственных цепочек и снижением спроса на товары и услуги. Это привело к сокращению операционных денежных потоков и возникновению кассовых разрывов, в связи с чем у компаний возросла потребность в заемных средствах на пополнение оборотных средств, заработную плату работникам и прочие нужды. Рост спроса на кредиты в период пандемии стал отличительной особенностью, которая не наблюдалась ни в 2015, ни в 2009 годах. В II – III кварталах 2020 г. прирост задолженности по корпоративному кредитному портфелю составил 6,1% 10 по кредитам в рублях (4,3% в реальном выражении) и 4,7% по кредитам в иностранной валюте. Для сравнения: в II – III кварталах 2015 г. прирост задолженности составил 3,8% по кредитам в рублях (0,8% в реальном выражении) и -0,4% по кредитам в иностранной валюте.

В целях поддержки кредитования Банк России расширил инструменты предоставления ликвидности, а также ввел временные регуляторные послабления, связанные с «заморозкой» стоимости финансовых активов и возможностью отложить увеличение резервов на возможные потери по ссудам. В связи с нормализацией ситуации на рынках, а также отменой карантинных ограничений часть мер окончила свое действие 30 сентября 2020 г., однако послабления по резервам были продлены. Также Банком России был распущен накопленный макропруденциальный буфер капитала по ипотечным и необеспеченным потребительским кредитам на общую сумму около 300 млрд. руб., что позволит банкам покрыть возможные будущие потери по кредитам, а также поддержать кредитование.

Ситуация с качеством реструктурированных кредитов значительно различается по видам деятельности заемщиков. Восстановить финансовое положение труднее всего будет компаниям из пострадавших отраслей, особенно тем, на чью привычную бизнес-модель пандемия оказала наибольшее влияние: коммерческая недвижимость, авиаперевозки, гостиничный бизнес, туризм, малый и средний бизнес. Объем кредитов, который был реструктурирован данной группе компаний, составляет 5,7% совокупного корпоративного кредитного портфеля (в том числе 2,2%, приходящиеся на кредиты МСП) и в случае необходимости может быть покрыт банками как за счет прибыли 2020 г., так и за счет накопленного запаса капитала, который превышает 5,9 трлн. руб. (14,0% корпоративного кредитного портфеля).

Компании из сырьевых отраслей смогут легче перенести последствия пандемии, в том числе благодаря восстановлению цен на сырьевые товары. Поэтому по реструктурированным кредитам, предоставленным данной группе компаний, не ожидается существенного увеличения доли «плохих» ссуд.

Приоритетной задачей для банков становится работа с накопленными в ходе пандемии проблемными активами, в том числе реструктурированными кредитами, которые достигли 10,3% от кредитного портфеля на 1 октября 2020 года. Банковский сектор обладает достаточным запасом капитала с учетом макропруденциальных буферов в размере 11,5% от совокупного кредитного портфеля, что позволяет ему своевременно признавать потери по кредитам и продолжать кредитовать экономику. Стабильная динамика процентных доходов в условиях мягкой денежно-кредитной политики будет поддерживать прибыль банков. При этом важно, чтобы признание потерь по невозвратным кредитам не откладывалось на длительный срок, так как это может приводить к появлению «зомби-заемщиков» и препятствовать кредитованию эффективных компаний.

Для некредитных финансовых организаций России, активы которых обладают преимущественно высоким кредитным качеством, в целом характерны устойчивое финансовое положение и отсутствие явных негативных тенденций в период пандемии.

Экономическое развитие в Республике Татарстан

Республика Татарстан расположена в Приволжском федеральном округе (ПФО), граничит с восемью регионами РФ. В регионе проживает 3.9 млн. человек, из них 1.26 млн. человек — в Казани. В Республике функционируют две особые экономические зоны (ОЭЗ) — «Алабуга» (ОЭЗ промышленно-производственного типа) и «Иннополис» (ОЭЗ технико-внедренческого типа). Четыре города имеют статус ТОСЭР (территория опережающего социально-экономического развития).

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. Усредненный ВРП Татарстана на душу населения в сопоставлении со среднестрановым показателем по последним данным составляет 109%. Интенсивность инвестиционных процессов также существенно превосходит среднероссийский уровень.

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

У республики высокий показатель развития региональной экономики, высокий уровень ликвидности бюджета и низкую долговую нагрузку с минимальным риском рефинансирования. Доля собственных доходов в бюджете Республики остается умеренно высокой, несмотря на значительный прогнозируемый прирост безвозмездных поступлений: усредненная 2 доля собственных доходов в 2017–2021 годах составит 87%. Усредненная доля капитальных расходов в совокупных расходах Региона (без учета субвенций) за период 2017–2021 годов сохранится на уровне порядка 36%. Усредненное соотношение баланса текущих операций и текущих доходов составит 28%, а соотношение усредненных модифицированного бюджетного дефицита и текущих доходов ожидается на уровне -1,5%.

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.

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 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.

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

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

При возделывании полевых культур в агропромышленном комплексе области применяются современные энергосберегающие технологии, главными принципами которых являются сохранение растительных остатков на поверхности почвы,

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

Ниже приведены основные итоги социально-экономического развития Орловской области:

- Индекс потребительских цен за январь-октябрь 2020 года составил 103,2%.
- Индекс цен производителей промышленных товаров за январь-октябрь 2020 года составил 101,3%.
- Индекс промышленного производства в Орловской области за январь-октябрь 2020 года составил 103,9%, в том числе в обрабатывающих производствах – 106,6%, в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды – 92,4%.
- Оборот розничной торговли за январь-октябрь 2020 года снизился относительно уровня аналогичного периода прошлого года на 3,4%.
- По состоянию на 1 ноября 2020 года численность официально зарегистрированных безработных составила 9,3 тыс. человек или 2,7% от численности рабочей силы.
- Среднемесячная реальная заработная плата выросла на 4%, а денежные доходы населения увеличились на 2,2% за январь-октябрь 2020 года.

По оценкам предприятий Орловской области к концу 3 квартала 2020 года отмечались следующие тенденции:

- продолжение восстановления экономической конъюнктуры;
- незначительное ухудшение ситуации в сфере производства и замедление сжатия спроса при преимущественно оптимистичных ожиданиях изменений на ближайшие 3 месяца;
- сохранение преобладания позитивных оценок своего экономического положения («хорошее» и «удовлетворительное»);
- замедление роста уровня текущих цен при усилении ценовых ожиданий на ближайшие 3 месяца;
- большинство предприятий причины увеличения отпускных цен (тарифов на услуги) связывали с ростом закупочных цен на товары, сырье, комплектующие и материалы, с изменением цен на аналогичные товары на рынке.

РАЗДЕЛ 3
ОТЧЕТНЫЙ ДОКЛАД

Анализ данных за 2020 год свидетельствует о следующих изменениях в **структуре кредитных вложений**.

Согласно сведениям о размещенных и привлеченных средствах объем кредитов, предоставленных в 2020 года сельскохозяйственному сектору, составил около 352 млн. руб. (за 2019 год: 750 млн. руб.). Величина кредитных требований компаниям сельского хозяйства на 1 января 2021 года составила около 654 млн. руб., а удельный вес данных требований составил 61% от общего размера (на 1 января 2020 года: 880 млн. руб. и 56% соответственно).

Кредитов предприятиям отрасли обрабатывающих производств было выдано в 2020 году на сумму 165 миллионов рублей с удельным весом примерно в 18% от объема всех выданных кредитов, а сфере оптовой и розничной торговли – на сумму около 307 миллионов рублей и 33% соответственно.

Согласно информации о качестве активов общий объем ссудной задолженности Банка составил на 1 января 2021 года около 3.2 млрд. руб.

Крупными заемщиками Банка по состоянию на 1 января 2021 года являются: ООО «СельхозИнвест», ООО «ЛивныИнтерТехнология», ООО «ТФК», 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 2020 году, составил 429 млн. руб., что составило примерно 47% объема выданных кредитов. Остаток величины кредитов организациям Орловской области на 1 января 2021 года составил порядка 747 млн. руб.

В течение всего 2020 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 более 100 млрд. руб. Остаток по выданным межбанковским кредитам составил на 1 января 2021 года порядка 1 941 млн. руб.

Объем всех платежей, проведенных через основной корреспондентский счет Банка в 2020 году, превысил 40 млрд. рублей.

В 2020 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	2020 год
Куплено, тыс. долл.	439
Продано, тыс. долл.	694
Куплено, тыс. евро	36
Продано, тыс. евро	261

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

- активы Банка за 2020 год выросли в 1.5 раза;
- капитал Банка не изменился;
- доходные активы выросли на 63%;
- объем средств клиентов вырос почти в 2 раза в основном за счет притока средств юридических лиц;
- размер кредитного портфеля (кроме МБК) снизился на 18%, при этом размеры выданных МБК увеличились более чем в 4 раза;
- а доля просроченных кредитов клиентам остается очень низкой и на 1 января 2021 года составляет около 0.1%, также как и в 2019 году;
- показатели чистой процентной маржи и процентного спрэда несколько снизились – на 0.7% за 2020 год по отношению к 2019 году;
- финансовый результат за 2020 год составил 5 млн. руб. (2019 год: 21 млн. руб.);
- нормативы ликвидности и кредитного риска остаются на комфортных уровнях и имеют надлежащий запас прочности.

В 2020 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 960 млн. 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	Доллары США	Евро
Куплено, тыс. ед. валюты	510	181
Продано, тыс. ед. валюты	936	358
Прибыль, тыс. руб.	934	326

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 2020 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 2021 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 2021 год останутся следующие:

- 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 достигнуты соглашения, позволяющие реализовать все намеченные планы по сокращению доли материальных активов в структуре баланса до окончания 2021 года.

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 01.01.2021 составляет 2 723 клиентов – физических лиц. Существенный прирост количества клиентов не прогнозируется.

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

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

Отчет о работе Совета директоров «Банка Заречье» (АО) в 2020 году

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

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

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

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

В 2020 году Советом директоров «Банка Заречье» (АО) было проведено 8 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;
- 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 2020 году, приведен в Приложении № 1 к данному отчету.

Из приведенного анализа деятельности Совета директоров «Банка Заречье» (АО) в 2020 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 2020 году Комитета по кадрам и вознаграждениям провел пять заседаний, на которых были рассмотрены и приняты решения по вопросам его компетенции.

Решением Совета директоров от 05.03.2021г. (протокол № 2/2021 от 05.03.2021) работа Совета Директоров банка за 2020 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 2020 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 2020 год представлены в таблице ниже:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.
Теплоэнергия	1 205 Гкал	2 200.3
Электроэнергия	600 504 Квтч	4 115
Бензин автомобильный	19 т	1 158
Дизтопливо	4 т	193
Теплоэнергия (газ)	14 тыс. куб. м	100.1

Ниже представлены сравнительные данные за 2019 год:

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

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 18.09.2020 (протокол № 1/2020 от 21.09.2020) в соответствии с Уставом по итогам 2019 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 2020 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

18 сентября 2020 года годовым общим собранием акционеров «Банка Заречье» (АО) (протокол № 1/2020 от 21.09.2020) принято решение избрать в члены Совета директоров банка следующих лиц:

1) Девятых Наталья Владимировна (Председатель Совета директоров)

Решением Совета директоров от 28.09.2020 (протокол № 5/2020 от 28.09.2020) Девятых Н. В. избрана Председателем 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: 19.519%.

Доли голосующих акций кредитной организации: 19.565%.

В 2020 году членом Совета директоров Банка Девятых Н. В. была осуществлена сделка с акциями Банка:

№ п/п	Дата сделки	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
1.	дата выполнения операции в реестре - 24.07.2020	покупка	обыкновенная именная бездокументарная	512 500

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) Бутов Артем Сергеевич

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

Дата и место рождения: 23 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.

Сведения о лицах, выбывших из состава Совета директоров Банка:

1) Полетаева Ольга Владимировна.

Полномочия члена Совета директоров Банка прекращены с 18 сентября 2020 года (решение годового общего собрания акционеров «Банка Заречье» (АО) от 18.09.2020, протокол № 1/2020 от 21.09.2020).

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: 5.08%.

Доли голосующих акций кредитной организации – 5.1%.

В 2020 году членом Правления Банка Рябовым И. А. были осуществлены сделки с акциями Банка:

№ п/п	Дата сделки	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
1.	дата выполнения операции в реестре - 21.07.2020	покупка	обыкновенная именная бездокументарная	209 340
2.	дата выполнения операции в реестре - 21.07.2020	покупка	обыкновенная именная бездокументарная	51 200

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.

В 2020 году изменений в составе Правления Банка не было.

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, а также Председателю Совета директоров (советнику Председателя Правления Банка), в разрезе видов выплат:

Наименование / Сумма, тыс. руб.	**Оплата труда (оклад)**	**Премии**	**Отпускные**	**Материальная помощь**	**Подарки**	**Больничные**
Правление	4 437	2 593	395	24	6	7
Председатель Совета директоров (советник Председателя Правления)	2 309	35	110	8	-	-

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

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

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

Приложение № 1
к Годовому отчету «Банка Заречье»
(Акционерного общества) за 2020 год

Перечень вопросов, рассмотренных Советом директоров «Банка Заречье» (АО) в 2020 году

№	Наименование	Количество
1.	Утверждение/изменение/прекращение Положений.	12
2.	Утверждение Плана восстановления финансовой устойчивости «Банка Заречье» (АО)	1
3.	Рассмотрение отчёта Службы внутреннего аудита	2
4.	Рассмотрение отчёта о результатах мониторинга рисков Банка связанных с предоставлением клиентам системы ДБО «Банк+»	4
5.	Рассмотрение отчёта Службы внутреннего контроля об оценке уровня регуляторного риска	4
6.	Рассмотрение отчетности ВПОДК «Банка Заречье» (Акционерного общества)	4
7.	Рассмотрение отчета Службы финансового мониторинга за 2019 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
8.	Утверждение отчета Корпоративного секретаря о проделанной работе за 2019 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	2
16.	Ознакомление с актами проверок	4
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 2019 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 2019 год	1
21.	Рассмотрение информации представленной аудитором.	2
22.	Рассмотрение информации представленной службой управления рисками	1
23.	Избрание Председателя Совета директоров Банка	1
24.	Избрание Комитета Совета директоров «Банка Заречье» (АО) по кадрам и вознаграждениям	1
25.	Определение размера оплаты услуг аудитора	1
26.	Утверждение размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка	1
27.	Принятие решения о выплате нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений «Банка Заречье» (АО), осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	1
28.	Рассмотрение вопроса об отмене выплаты отложенной части нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка	4

29.	Утверждение размера фонда оплаты труда Банка на 2021 год	1
30.	Утверждение отчета о фактическом исполнении сметы расходов «Банка Заречье» (Акционерного общества) за 2019 год	1
31.	Утверждение сметы административно-управленческих расходов «Банка Заречье» (Акционерного общества) на 2020 год	1
32.	Утверждение Плана работы Совета директоров «Банка Заречье» (АО) на 2021 год	1
33.	Утверждение планов работы Службы внутреннего аудита «Банка Заречье» (АО) на 1, 2, 3, 4 кварталы 2021 года и на 2021 год	1
34.	Утверждение планов работы Службы внутреннего контроля «Банка Заречье» (АО) на 2021 год	1
35.	О выходе «Банка Заречье» (АО) из числа участников Общества с ограниченной ответственностью «Оверсис»	1
36.	Открытие представительства «Банка Заречье» (АО) в г. Москве	1
37.	Предварительное утверждение кандидатуры на должность Управляющего Филиалом «Банка Заречье» (Акционерного общества) в г. Орле Орловской области, с правом подписи, предусматривающей право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле Орловской области	1

Приложение № 2
к Годовому отчету «Банка Заречье»
(Акционерного общества) за 2020 год

Перечень сделок за 2020 год, в отношении которых имелась заинтересованность

Дата заключения договора или доп. соглашения	Вид сделки	Вид сделки (подробно)	Наименование клиента	Сумма сделки (руб.)	№ и дата Договора	Заинтересованное лицо	Срок сделки
24.01.2020	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	3 093 300	Депозитный договор №168 от 24.01.2020	Девятых Н.В., Бутов А.С.	27.07.2020
14.02.2020	кредит	кредитный договор	ООО "Каменный карьер Голиково"	30 000 000	Соглашение об открытии и использовании кредитной линии № 20001 от 14.02.2020	Бутов А.С.	29.01.2021
27.07.2020	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	3 093 000	Депозитный договор №184 от 27.07.2020	Девятых Н.В., Бутов А.С.	28.01.2021
03.08.2020	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	3 093 000	Депозитный договор №187 от 03.08.2020	Девятых Н.В., Бутов А.С.	04.11.2020
03.08.2020	депозит	расторжение депозитного договора	Благотворительный фонд "Дар души"	3 093 000	Соглашение о расторжении Депозитного договора №184 от 27.07.2020	Девятых Н.В., Бутов А.С.	
27.08.2020	депозит	расторжение депозитного договора	Благотворительный фонд "Дар души"	3 093 000	Соглашение о расторжении Депозитного договора №187 от 03.08.2020	Девятых Н.В., Бутов А.С.	
31.08.2020	депозит	депозитный договор	Благотворительный фонд "Дар души"	1 893 000	Депозитный договор №188 от 31.08.2020	Девятых Н.В., Бутов А.С.	01.02.2021
21.09.2020	депозит	изменение условий депозитного договора	Благотворительный фонд "Дар души"	10 000 000	Дополнительное соглашение №1 к Депозитному договору №162-Г от 23.09.2019	Девятых Н.В., Бутов А.С.	28.09.2021
21.09.2020	поручительство	договор поручительства	Благотворительный фонд "Дар души"	10 000 000	Дополнительное соглашение от 21.09.2020г. к Договору поручительства от 23.09.2019г.	Девятых Н.В., Бутов А.С.	21.09.2021
24.11.2020	депозит	расторжение депозитного договора	Благотворительный фонд "Дар души"	1 893 000	Соглашение о расторжении Депозитного договора №188 от 31.08.2020	Девятых Н.В., Бутов А.С.	
23.11.2020	депозит	изменение условий депозитного договора	Благотворительный фонд "Дар души"	10 000 000	Дополнительное соглашение №2 к Депозитному договору №162-Г от 23.09.2019	Девятых Н.В., Бутов А.С.	28.09.2021
28.12.2020	купля-продажа иностранной валюты	договор купли-продажи иностранной валюты	Девятых Н.В.	306 400 000	договор №15 купли-продажи иностранной валюты от 28.12.2020	Девятых Н.В.	24.12.2021
31.12.2020	депозит	депозитный договор	ООО "ЛИВНЫ САХАР"	340 000 000	Депозитный договор №17 от 31.12.2020	Бутов А.С.	25.01.2021