

Утвержден решением Совета Директоров  
ПАО КБ «РусьРегионБанк»,  
Принятым 25 апреля 2024 г.  
Протокол от 25 апреля 2024 г. №685

## ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк»**

(полное фирменное наименование (для коммерческой организации), наименование (для некоммерческой организации) эмитента)

КОД ЭМИТЕНТА: 0685-B  
ЗА 12 месяцев 2023 года

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской  
Федерации о ценных бумагах.

Адрес эмитента: **108814, Российская Федерация, г. Москва, поселение  
Сосенское, Калужское шоссе, 24-й км, дом 1, стр. 1, пом. 2Н/9.**

Контактное лицо эмитента: **Заместитель начальника отдела правового  
обеспечения Буланкин Сергей Игоревич, тел. 8 (495)122-0-122; 8 (499)40-041-40,  
sergeyb@rrb.ru**

Адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем отчете эмитента: **www.rrb.ru,  
http://www.disclosure.ru/issuer/6017000271**

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Д.И. Жариков

25 апреля 2024 г.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ И.Ю. Пирогова

24 апреля 2024 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение .....		4
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности.....		5
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли .....		6
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента .....		8
1.4. Основные финансовые показатели эмитента .....		10
1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение .....		10
1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение .....		11
1.7. Сведения об обязательствах эмитента .....		11
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента.....		11
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента .....		11
II. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....		12
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....		12
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента ..		12
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово- хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита .....		14
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....		18
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....		18
III. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента.....		18
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента.....		18
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента .....		19
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") .....		19
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.....		19
3.5. Крупные сделки эмитента.....		19
IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах .....		20
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....		20
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения .....		20

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	20
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	20
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	21
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента.....	21
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.....	22
V. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	24
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента.....	24
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	24

## **Введение**

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента:

Эмитент является публичным акционерным обществом. В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Сведения об отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в отчете эмитента и на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 финансовый год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 финансовый год, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента (эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента) содержит достоверное представление о деятельности эмитента (эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента), а также об основных рисках, связанных с его (их) деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента."

Введение может содержать иную информацию, которая, по мнению эмитента, будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений.

## I. Управленческий отчет эмитента

### 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО КБ «РусьРегионБанк».

Место нахождения и адрес эмитента: 108814, Российская Федерация, г. Москва, п. Сосенское, Калужское ш., 24-й км, домовл. 1, стр. 1, 9 этаж.

Сведения о способе и дате создания эмитента, а также о случаях изменения наименования и (или) реорганизации эмитента, если такие случаи имели место в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента:

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей-пайщиков от 10 июля 1992 года (протокол №7) с наименованием акционерный коммерческий банк «Посредник» в результате реорганизации в форме преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПОСРЕДНИК».

Банк является полным правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11 февраля 1994 года (протокол №4) наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как: акционерный коммерческий банк «Посредник» (Акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21 марта 1997 года (протокол №8) наименования банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как: открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «ПОСРЕДНИК» (АКБ «ПОСРЕДНИК»).

В соответствии с решениями общего собрания акционеров от 30 октября 1998 года (протокол №4) и общего собрания акционеров от 18 ноября 1998 года (протокол №5) наименования банка изменены на: Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк», ОАО КБ «РусьРегионБанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 17 сентября 2014 года (протокол №33) наименования банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как: Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк» ПАО КБ «РусьРегионБанк».

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026000001983.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6017000271.

ПАО КБ "РусьРегионБанк" совершает банковские операции на основании Лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 685 от 26 декабря 2018 года.

Свою деятельность в 2023 году Банк осуществлял на территории Москвы. По направленности в операциях Банк позиционирует себя как корпоративный банк. Свое место на рынке банковских услуг Банк видит в предоставлении полного спектра расчетно-кассовых услуг.

По структуре клиентской базы Банк является универсальным. Клиентами Банка являются предприятия и организации различных отраслей и всех форм собственности. Большинство клиентов Банка - предприятия оптовой и розничной торговли продовольственными и непродовольственными потребительскими товарами, а также организации, занимающиеся покупкой, продажей, арендой и управлением собственным или арендованным недвижимым имуществом.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии статьей 9 Федерального закона "О защите конкуренции", в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе

вида (видов) деятельности, имеющего стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены соответствующие ограничения:

Указанных ограничений нет.

Акционерное общество - эмитент акций дополнительно указывает иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом.

Уставом общества не предусмотрены иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале, помимо установленных законодательством.

## **1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли**

В российском финансовом секторе по объему активов по-прежнему доминируют кредитные организации. За 2023 год их количество не изменилось и составляет 361 кредитная организация.

Активы кредитных организаций (без учета валютной переоценки) в 2023 году увеличились на 20,0% (в 2022 году прирост составил 14,8%), достигнув 167,9 трлн рублей, главным образом за счет активного кредитования.

Корпоративные кредиты выросли за год на 20,1%, что превышает показатель 2022 года (+14,3%). Портфель корпоративных кредитов достиг 73,8 трлн рублей (44% активов кредитных организаций). Среди основных факторов роста можно выделить потребность компаний в заемных средствах для финансирования текущей и инвестиционной деятельности, финансирование сделок по выходу нерезидентов из российских активов и продолжение замещения внешнего долга. Активно расширялось также проектное финансирование строительства жилья.

В 2023 году портфель кредитов, предоставленных кредитными организациями субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), увеличился на 28,6% и на 01.01.2024 составил 12,3 трлн рублей. Дополнительную поддержку кредитованию МСП в 2023 году оказала реализация госпрограмм с низкой процентной ставкой.

Рынок ипотечного кредитования демонстрировал признаки перегрева: темп прироста составил 34,5%, что в 1,7 раза выше прироста за 2022 год (+20,4%). На 01.01.2024 ипотечный портфель составил 18,2 трлн рублей. Росту ипотеки во многом способствовали субсидируемые программы – на ставках по этим программам не отразилось повышение ключевой ставки Банка России.

Потребительское кредитование выросло на 15,7% после кризисного 2022 года (+2,7%). Активное расширение потребительского кредитования произошло в середине года. Этому способствовал высокий спрос населения на кредиты, а также возросший риск-аппетит банков. Однако ужесточение денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования содействовало охлаждению рынка потребительского кредитования в конце 2023 года.

Портфель ценных бумаг на балансах банков за 2023 год увеличился на 1,9 трлн рублей (+9,6%), до 21,7 трлн рублей. Банки существенно нарастили объем вложений в ОФЗ (на 1,5 трлн рублей), а также приобрели ипотечные ценные бумаги на 0,4 трлн рублей.

Остатки на клиентских счетах также показали значимый рост, в том числе средства на счетах юридических лиц выросли на 6,9 трлн рублей, или на 14,7%; их объем достиг 53,4 трлн рублей на 01.01.2024 (45,0 трлн рублей на 01.01.2023). Среди основных факторов роста – приток экспортной выручки (особенно на фоне увеличения цен на энергоресурсы в августе – сентябре) и поступления по линии финансирования бюджетных расходов.

Средства населения на счетах в кредитных организациях выросли на 19,7% (или на 7,4 трлн рублей, до 44,9 трлн рублей), что выше, чем в 2022 году (+6,9%). Такой приток был связан с ростом доходов населения, а также возвратом наличных денег в банки на фоне роста ставок по вкладам. При этом продолжался процесс девальютизации средств населения – объем средств в иностранной валюте уменьшился на 1 трлн рублей (13 млрд долларов США в эквиваленте). В результате доля валютных средств населения за 2023 год сократилась с 10,6 до 6,7%.

На фоне активного роста ипотеки остатки на счетах эскроу за 2023 год выросли на 1,5 трлн рублей, что в 1,5 раза больше, чем за 2022 год (+1,0 трлн рублей). На 01.01.2024 остатки на счетах эскроу составили 5,6 трлн рублей.

По итогам 2023 года банковский сектор получил прибыль в размере 3,3 трлн рублей (рентабельность капитала – 25,0%). При этом следует учитывать результаты 2022 года (прибыль – около 0,2 трлн рублей, рентабельность капитала – 1,8%). В среднем за 2022–2023 годы прибыль сектора составила 1,7 трлн рублей, что на 27% ниже, чем за 2021 год.

В 2023 году прибыль поддержали разовые факторы – доходы от переоценки длинной открытой валютной позиции составили около 0,5 трлн рублей (против убытка около 1 трлн рублей в 2022 году). Кроме того, банки частично распустили резервы, созданные в 2022 году (за 2023 год резервы составили 1,8 трлн рублей против 2,5 трлн рублей в 2022 году).

Вместе с тем в условиях роста бизнеса и транзакционной активности существенно выросли относительно 2022 года чистые процентные и комиссионные доходы – на 43 и 20% соответственно (+1,8 и 0,3 трлн рублей).

Достаточность собственных средств (капитала) сектора снизилась до 12,2 с 12,7% за счет опережающего роста активов, взвешенных по уровню риска, в сравнении с капиталом. Регулятивный капитал вырос на 2,5 трлн рублей (+18,4%), главным образом за счет прибыли. При этом рост капитала сдерживался за счет отрицательной переоценки долговых ценных бумаг (около 0,2 трлн рублей), которая не учитывается в чистой прибыли. Кроме того, банки заплатили значительные дивиденды – около 0,9 трлн рублей (из них 0,6 трлн рублей приходилось на банки с государственным участием, которые около половины перечислили в бюджет). Активы, взвешенные по уровню риска, выросли на 23,6% за счет динамичного кредитования, накопленных макронадбавок и переоценки валютных кредитов на фоне обесценения рубля на 28%.

Результаты деятельности Банка удовлетворительные и соответствуют тенденциям развития отрасли.

Банк является банком средней величины. По состоянию на 01.01.2024 года валюта баланса Банка составила 940 567 тыс. руб. (по данным ф. 0409806).

На протяжении многих лет Банк демонстрировал стабильную динамику развития. Для преодоления негативных экономических факторов Банк активно использует и расширяет свои конкурентные преимущества, в особенности продуктовую диверсификацию, совершенствует существующие и внедряет новые банковские продукты, развивает информационные системы, постоянно оптимизирует структуру управления и технологические процессы, адаптируя их к тенденциям на рынке и текущим целям деятельности Банка.

В целях повышения финансовой устойчивости и соблюдения требований к достаточности капитала Банк наращивает собственные средства, которые на протяжении всей деятельности демонстрируют стабильный рост. Особое внимание уделяется мониторингу кредитных рисков и адекватному формированию резервов на возможные потери.

Приоритетным направлением деятельности Банка в области активных операций по-прежнему является размещение депозитов в Банке России и кредитование корпоративных заемщиков.

В области политики по привлечению средств Банк проводит работу, направленную на расширение объемов и источников ресурсной базы в основном за счет привлечения средств корпоративных клиентов (юридических лиц).

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий. Дополнительный интерес клиентов к кредитным ресурсам, а также к расчетно-кассовому обслуживанию, стимулируется удобным и качественным сервисом и выгодными условиями по продуктам. На регулярной основе проводится работа по усовершенствованию тарифной системы по расчетно-кассовому обслуживанию.

Факторами и условиями, влияющими на деятельность Банка и оказавшие влияние на финансовый результат от основной деятельности являются ухудшение мировой экономической ситуации, а также экономической и внешнеполитической ситуации в стране, конкуренция, изменение налогового, банковского законодательства.

Данные факторы в той или иной мере постоянно присутствуют в сфере деятельности организации. Банк разрабатывает и совершенствует принципы и инструменты по выявлению указанных факторов и минимизации последствий от их влияния.

Банком во внутренних документах определены основные (наиболее значимые) виды рисков, с которыми он сталкивается в процессе деятельности, основные цели, принципы и инструменты системы управления рисками. Банк на постоянной основе проводит оценку, мониторинг, контроль и управление рисками, которые могут повлиять на ухудшение результатов деятельности, и принимает своевременные и адекватные меры для их минимизации. Вероятность наступления событий, связанных с неучтенными рисками незначительна.

Поскольку деятельность Банка ведется на территории Российской Федерации, то конкуренты за рубежом отсутствуют. Конкурентами кредитной организации - эмитента являются кредитные организации, оказывающие клиентам аналогичный перечень услуг в городе Москве и МО.

К факторам конкурентоспособности Банка относится его развитая клиентская база, востребованная линейка предоставляемых банковских услуг, долгосрочные партнерские отношения с крупными российскими банками.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента.

Мнения членов органов управления совпадают.

### 1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Приведены основные операционные показатели, которые наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Банка, в натуральном выражении, за 12 месяцев отчетного года в сравнении с 12 месяцами предшествующего года, а также анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Банка, основных событий и факторов, в том числе макроэкономических, произошедших в 2023г, которые, по мнению Банка, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей Банка.

#### Динамика кредитного портфеля Банка

Наименование показателя	01.01.2023		01.01.2024	
	в тыс.руб	в тыс.руб	в тыс.руб	количественно
<b>ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>	8 000	8 000	100 000	3
Кредиты	8 000	8 000	100 000	3
Векселя	0	0	0	0
Факторинг	0	0	0	0
Прочее размещение	0	0	0	0
<b>Просроченная</b>	0	0	0	0

#### Качество кредитного портфеля Банка

Наименование показателя	01.01.2023		01.01.2024	
	в тыс.руб.	в %	в тыс.руб	в %
<b>ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>	8 000	100	100 000	100
Стандартные ссуды (1 категория качества)	0	0	0	0
Нестандартные ссуды (2 категория качества)	0	0	0	0
Сомнительные ссуды (3 категория качества)	8 000	100	10 000	10
Проблемные ссуды (4 категория качества)	0	0	0	0
Безнадежные ссуды (5 категория качества)	0	0	90 000	90

Размер кредитного портфеля Банка на 01.01.2024 год увеличился на 92 млн.руб. по сравнению с его размером на 01.01.2023 г. На 01.01.2024г. основная масса ссудной задолженности приходится на безнадежные ссуды (5 категория качества) – 90%. Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2024 отсутствует.

#### Динамика депозитного портфеля Банка

Тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	Остатки на счетах на 01.01.2023г.	Остатки на счетах на 01.01.2024г.
1.	Средства на счетах юр. лиц	313 277	803 027
2.	Депозиты юр. лиц	0	8 000
3.	Средства на счетах физ. лиц	0	0
4.	Вклады физ. лиц	0	0
5.	Средства на счетах ИП	18 000	10 457
<b>ВСЕГО</b>		<b>412 625</b> (из них субординированные инструменты Банка 125 000)	<b>412 625</b> (из них субординированные инструменты Банка 125 000)



Динамика показателя «Средства на счетах юр. лиц» за 2023 год была положительной. Остатки на счетах юр. лиц на 01.01.2024 выросли на 68,8% по сравнению с их размером на 01.01.2023. Рост остатков обусловлен ростом привлеченных клиентов, а также предоставлением новых банковских услуг клиентам.

**Информация о количестве клиентов, находящихся на обслуживании в Банке, и количестве открытых клиентских счетов**

	Количество клиентов	Количество счетов		
		Всего, из них:	Количество счетов в российских рублях	Количество счетов в иностранной валюте
На 01.01.2023	258	372	265	107
На 01.01.2024	429	700	441	259

**Распределение клиентов юридических лиц и ИП по территориальному признаку местонахождения**

№ п/п	Местонахождение	Кол-во клиентов на 01.01.2023	Кол-во клиентов на 01.01.2024
	Брянская область	1	1
	Калининградская область	0	1
	Калужская область	0	1
	Краснодарский край	3	4
	Костромская область	0	1
	Курганская область	2	2
	Новосибирская область	1	1
	Нижегородская область	1	1
	Пермский край	0	2
	Псковская область	2	2
	Приморский край	0	1
	Самарская область	1	3
	Саратовская область	0	1
	Смоленская область	0	1
	Тульская область	0	3
	Тамбовская область	0	1
	Челябинская область	0	2
	Ярославская область	3	4
	г. Екатеринбург	2	3
	г. Мурманск	1	0
	Республика Татарстан	1	2
	Республика Дагестан	2	2
	Республика Башкортостан	1	0
	Ростовская область	1	2
	Республика Крым	2	2
	Республика Бурятия	1	0

	г. Санкт-Петербург	12	16
	г. Москва	196	299
	Московская область	19	45
	Нерезиденты	6	26
<b>Всего:</b>		<b>254</b>	<b>429</b>

#### Информация о количестве контрактов (кредитных договоров), находящихся на учете

	<b>Количество внешнеторговых контрактов</b>	<b>Количество кредитных договоров</b>	<b>ИТОГО</b>
на 01.01.2023	181	8	<b>189</b>
на 01.01.2024	243	6	<b>249</b>

За 2023 год количество клиентов, находящихся на обслуживании в Банке, увеличилось на 66 %. По территориальному признаку основная масса клиентов приходится на г.Москва (70%).

Количество контрактов, находящихся на учете в Банке, на 01.01.2024 увеличилось более чем на 30% по сравнению с их количеством на 01.01.2023.

#### Выполнение Банком обязательных нормативов

<b>Норматив</b>	<b>01.01.2023</b>	<b>01.01.2024</b>	<b>Допустимое значение</b>
Н 1.0 «Достаточность собственных средств (капитала)»	243,917	37,831	> 8%
Н 1.2 «Достаточность основного капитала»	173,693	26,736	> 6%
Н 3 «Текущая ликвидность»	306,379	158,253	> 50%
Н 6 «Максимальный размер риска на одного заемщика»	1,179	15,164	< 25%, с момента получения базовой лицензии <20%
Н 25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»	0,304	0,302	<20%

Обязательные нормативы деятельности Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», не превышали их значения, установленные Банком России.

#### 1.4. Основные финансовые показатели эмитента

Информация по данному пункту не раскрывается, поскольку эмитенты, ценные бумаги которых не допущены к организованным торгам, за исключением специализированных финансовых обществ и ипотечных агентов, включают в состав отчета эмитента за 12 месяцев информацию, установленную пунктами 1.1 - 1.3, 1.8.

#### 1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Информация по данному пункту не раскрывается, поскольку эмитенты, ценные бумаги которых не допущены к организованным торгам, за исключением специализированных финансовых обществ и ипотечных агентов, включают в состав отчета эмитента за 12 месяцев информацию, установленную пунктами 1.1 - 1.3, 1.8.

#### **1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение**

Информация по данному пункту не раскрывается, поскольку эмитенты, ценные бумаги которых не допущены к организованным торгам, за исключением специализированных финансовых обществ и ипотечных агентов, включают в состав отчета эмитента за 12 месяцев информацию, установленную пунктами 1.1 - 1.3, 1.8.

#### **1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

Информация по данному пункту не раскрывается, поскольку эмитенты, ценные бумаги которых не допущены к организованным торгам, за исключением специализированных финансовых обществ и ипотечных агентов, включают в состав отчета эмитента за 12 месяцев информацию, установленную пунктами 1.1 - 1.3, 1.8.

#### **1.8. Сведения о перспективах развития эмитента**

Приоритетные направления развития Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка определены в Стратегии развития ПАО КБ «РусьРегионБанк» на 2019-2023 гг., утвержденной Советом директоров. Стратегия развития Банка раскрыта на официальном сайте в сети Интернет на странице <http://rrbank.ru/strategy/>

#### **1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

Информация по данному пункту не раскрывается, поскольку эмитенты, ценные бумаги которых не допущены к организованным торгам, за исключением специализированных финансовых обществ и ипотечных агентов, включают в состав отчета эмитента за 12 месяцев информацию, установленную пунктами 1.1 - 1.3, 1.8.

## **II. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**

### **2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**

Информация по данному пункту не раскрывается на основании Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году", постановления Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

### **2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

#### **1. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов.**

Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, а именно, система оплаты труда и ее соблюдение, система премирования и ее зависимость от финансовых результатов деятельности Банка в целом, достижения подразделениями поставленных перед ними показателей (качественных и количественных), снижение или отказ в выплате премий в случае прогнозирования снижения финансового результата Банка, ухудшения ликвидности и иных угроз для деятельности Банка, система поощрения работников Банка.

В Банке создан и функционирует специальный орган - комитет по вознаграждениям, к компетенции которого относится выполнение следующих функций:

- выработка рекомендаций по формированию эффективной системы оплаты труда, соответствующей международным стандартам, способствующей повышению эффективности управления;

- подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- рассмотрение предложений Службы внутреннего аудита Банка, Службы внутреннего контроля Банка и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в том числе, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию (отчеты) Комитета по аудиту Совета директоров Банка;

- своевременное информирование Совета Директоров о фактах несоответствия системы оплаты труда политикам и процедурам, на основании которых эта система была разработана.

Комитет по вознаграждениям действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров в соответствии с Положением о комитете по вознаграждениям.

Члены комитета по вознаграждениям Совета директоров Банка не являются членами исполнительных органов Банка. Персональный состав Комитета по вознаграждениям Совета директоров определяется на заседаниях Совета директоров.

Большинство членов Комитета по вознаграждениям Совета директоров ПАО КБ «РусьРегионБанк» обладают опытом и квалификацией, позволяющим принимать решения по вопросам организации системы оплаты труда.

На протяжении 2023 года вознаграждение членам комитета по вознаграждениям не выплачивалось.

Действующая система оплаты труда разработана для достижения следующих целей:

- установление и поддержание в Банке эффективной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- создание работникам Банка экономических условий, способствующих повышению эффективности их работы, соблюдению трудовой дисциплины;

- контроль затрат, связанных с оплатой труда работников Банка.

Система оплаты труда работников Банка основывается на следующих принципах:

- разделение заработной платы на две части – фиксированной (должностной оклад и выплаты компенсационного характера) и стимулирующей части;

- определение сочетания частей оплаты труда для каждого работника в зависимости от позиции (должности) работника и функций, им выполняемых;

- определение общего по Банку объема стимулирующих выплат определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка;

- определение размера стимулирующей части заработной платы происходит в зависимости от качества и результативности трудовой деятельности работника/ подразделения, а также от результатов деятельности Банка в целом, с возможностью сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка;

- определение сроков выплаты стимулирующих выплат руководителям Банка и работникам Банка, принимающим риски, с учетом (не ранее) фактических сроков получения финансовых результатов их деятельности в течение 3-х лет;

- независимость стимулирующей (нефиксированной) части заработной платы работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений;

- соизмеримость оплаты результатов деятельности работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, со значимостью функций, ими выполняемых;

- участие работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в совершенствовании системы оплаты труда путем предоставления на рассмотрение Совету директоров Банка соответствующих предложений, а также отчетов по мониторингу системы оплаты труда не реже одного раза в год.

Фонд оплаты труда включает в себя три составляющие: базовая часть (должностные оклады), выплаты компенсационного характера, выплаты стимулирующего характера.

Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров ежегодно в срок до 31 декабря. В целях формирования фонда оплаты труда Совет директоров на ежегодной основе определяет:

- общий размер базовой части (фиксированной) фонда оплаты труда;
- размер стимулирующей частей фонда оплаты труда (премии и надбавки);
- сочетание форм оплаты труда по категориям работников Банка;
- сроки и фактический размер выплат стимулирующей (нефиксированной) части оплаты труда за прошедший квартал/календарный год;

Размеры должностных окладов устанавливаются на основе требований к профессиональной подготовке и уровню квалификации, которые необходимы для осуществления соответствующей профессиональной деятельности, с учетом сложности и объема выполняемой работы, а также с учетом рисков, принимаемых на себя сотрудником от имени Банка.

Должностные оклады работникам Банка устанавливаются Председателем Правления исходя из установленного размера фонда оплаты труда, и утверждаются им в штатном расписании.

Должностные оклады единоличного и членов коллегиального исполнительного органов Банка устанавливаются Советом директоров.

Выплаты компенсационного характера устанавливаются в процентах к должностным окладам работников. Размеры выплат компенсационного характера работникам Банка устанавливаются решением Председателя Правления Банка в соответствии с трудовым законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

Выплаты стимулирующего характера (далее - премирование) устанавливаются в виде премий, надбавок и доплат к должностному окладу. Совокупный размер выплат стимулирующего характера определяется Советом директоров, его распределение между подразделениями/ работниками Банка определяется Советом директоров/ Председателем Правления с учетом качества выполнения работниками Банка своих должностных обязанностей, а также всего спектра текущих и потенциальных рисков, приносимых работниками в деятельность Банка, в особенности:

- стоимости и размера капитала, необходимого для покрытия принимаемых рисков;
- стоимости и размера риска ликвидности, принятого при осуществлении бизнеса;
- зависимости выплат стимулирующего характера от срока и вероятности поступления доходов будущих периодов, учтенных в качестве прибыли текущего периода.

Премирование работников Банка производится по решению Совета директоров/ Председателя Правления Банка ежеквартально и по итогам календарного года с учетом категории работников, результатов трудовой деятельности работников, качественной и количественной оценки рисков, результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также долгосрочных оценок финансового результата.

В отношении руководства Банка при определении размера и формы выплат должны соблюдаться следующие подходы:

- наличие не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат;
- отсрочка и возможная корректировка не менее 60% размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка (но не менее 3 лет), в том числе, возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата;

В отношении работников, принимающих риски, при определении размера и формы выплат должны соблюдаться следующие подходы:

- наличие не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат;
- возможность отсрочки и корректировки не менее 40% размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), в том числе, возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата.

Выплата стимулирующей части оплаты труда руководителям, работникам, принимающим риски, допускается при положительном финансовом результате деятельности Банка в предыдущем периоде (квартал, год).

Решение о размере стимулирующей части оплаты труда руководителям, работникам, принимающим риски принимает Совет директоров Банка, руководствуясь результатами фактического выполнения количественных и качественных показателей, в том числе: обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития, планируемой доходности активов, соблюдения банком обязательных экономических нормативов, обеспечение выполнения банком внутренних процедур оценки достаточности капитала, обеспечение эффективного корпоративного управления, устойчивого финансового положения банка, изменение конкурентной позиции банка на рынке (изменение рейтингового положения) и другие.

При невыполнении указанных показателей осуществляется корректировка размера выплат.

Совет директоров может принять решение об отсутствии выплат стимулирующей части оплаты труда работникам Банка при недостижении Банком стратегических целей, установленных Стратегий развития Банка, невыполнении банком Планов доходов и расходов, недостаточном темпе роста показателей, характеризующих экономическую эффективность деятельности, при выявлении негативных тенденций при оценке финансового состояния Банка, при выявлении фактов несоблюдения внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Положением об оплате труда обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль (СВА, СВК, Служба ПОДФТ), и подразделения, осуществляющего управление рисками (Отдел по управлению рисками), от финансового результата структурных подразделений/ органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Размеры выплат стимулирующего характера для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливаются Советом директоров.

В отношении работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, при определении размера и формы установлен следующий подход: доля основной части (оклада) в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам, составляет не менее 50%, а также выплата стимулирующей части оплаты труда производится с учетом оценки результативности их деятельности, т.е. в зависимости от успешного выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделениях, и степени выполнения утвержденных планов деятельности.

2. Информация о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента за 2023 год.

Наименование	Правление	Совет директоров	Иные работники, принимающие риски
--------------	-----------	------------------	-----------------------------------

краткосрочные вознаграждения работникам, в т. ч.:	6866	3631	4373
- оплата труда	6511	3440	4177
- премии и компенсации	0	0	0
- ежегодный оплачиваемый отпуск	355	191	196
- расходы на лечение, медицинское обслуживание и др. платежи, включая ДМС	-	-	-
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения, в т. ч.:	-	-	-
- в части программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами	-	-	-
- в части программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	-	-	-
выходные пособия	-	-	-
выплаты на основе акций	-	-	-
вознаграждения ключевому управленческому персоналу, всего	6866	3631	4373

### 2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Банк в своей деятельности выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск потери ликвидности,
- процентный риск,
- риск концентрации,
- операционный риск.

Кроме указанных выше значимых рисков Банк выделяет также следующие риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка:

- регуляторный риск,
- стратегический риск,
- риск потери деловой репутации.

Процесс идентификации рисков и обновление уровня их значимости проводится не реже одного раза в год.

К источникам возникновения рисков относятся:

-по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

-по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

-по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч. в связи с наличием финансовых требований к контрагентам или группам контрагентов, объединенных по принадлежности к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам или по наличию иных обстоятельств, которые делают их состояние уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;

-по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные

функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

-по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

-по регуляторному риску - возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

-по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

-по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

-по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документами, регламентирующим риск-менеджмент Банка, являются: Стратегия управления рисками и капиталом ПАО КБ «РусьРегионБанк» и Положение по управлению рисками и капиталом ПАО КБ «РусьРегионБанк», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации установлены в «Порядке взаимодействия с потребителями финансовых услуг ПАО КБ «РусьРегионБанк», в Положении о порядке предотвращения конфликта интересов ПАО КБ «РусьРегионБанк».

В отчетном периоде Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования.

Стратегия управления рисками основывается на Стратегии развития ПАО КБ «РусьРегионБанк» на 2019-2023 гг.», утвержденной Советом директоров, с целью ее соответствия:

внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;

внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Управление рисками осуществляется Банком в соответствии со следующими процедурами и этапами:

Идентификация риска. Внутренние документы Банка содержат описание широкого перечня рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок



выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

Определение риск-аппетита. Банком определен допустимый уровень риска для значимых видов риска.

Выявление риска. Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту.

Оценка риска. Банком проводится качественная и количественная оценка риска. Методы и алгоритмы проведения оценки рисков фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности, а также соответствия нормативным требованиям Банка России. На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом его эффективности.

Мониторинг рисков. Банком проводится мониторинг принятых рисков и реагирование в случае существенного увеличения уровня риска. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками. Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками.

### **Структура управления рисками**

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Комитет по аудиту Совета директоров Банка не сформирован.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита.

### **Ревизионная комиссия**

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка избирается ревизионная комиссия Банка.

Ревизионная комиссия осуществляет проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год.

При выполнении своих функций ревизионная комиссия осуществляет проверку и подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, проверку постановки внутрибанковского контроля, проверку финансовой документации, проверку состояния кассы и имущества, проверку законности заключенных от имени Банка договоров, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами, анализ финансового положения Банка, иные работы, связанные с проверкой финансово-хозяйственной деятельности Банка.

### **Кредитный комитет**

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке создан коллегиальный орган управления: Кредитный комитет, который обеспечивает коллективную оценку кредитных рисков и принятие соответствующих решений, подразделение по управлению рисками, подразделение, осуществляющее правовое обеспечение банковской деятельности, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд.

### **Отдел управления рисками**

Отдел управления рисками является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности отдела по управлению рисками является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и

обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

#### **Отдел правового обеспечения**

Целью отдела правового обеспечения Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

#### **Служба внутреннего аудита**

Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур контроля за функционированием систем управления рисками Служба внутреннего аудита осуществляет:

проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

#### **Служба внутреннего контроля**

Основными функциями Службы внутреннего контроля является выявление, оценка и мониторинг регуляторного риска, а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

### **2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита**

Информация по данному пункту не раскрывается на основании Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году", постановления Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

### **2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств:

**такие соглашения или обязательства отсутствуют.**

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента:

**эмитент не выпускал опционов.**

## **III. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента**

### **3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода:

Номинальные держатели: отсутствуют.

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

154

дата составления списка: 01.05.2023 года.

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода:  
0.

Известная информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям:

Информации о принадлежности акций подконтрольным компаниям не имеется.

### **3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента**

Информация поданному пункту не раскрывается на основании Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году", постановления Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

### **3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")**

В уставном капитале эмитента нет долей, находящихся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) или муниципальной собственности.

### **3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность**

Информация по данному пункту не раскрывается, поскольку ценные бумаги Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

### **3.5. Крупные сделки эмитента**

Информация по данному пункту не раскрывается, поскольку ценные бумаги Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

## IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

### 4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

### 4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Эмитентом не выпускались облигации.

### 4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Эмитентом не выпускались облигации.

### 4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
		2020	2021	2022
1	2	3	4	5
1	Категория (тип) акций: акции обыкновенные именные			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0.025 руб.	Не выплачивались	0.025 руб.
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 726 231.93 руб	-	1 726 231.93 руб
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:		-	
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	Консолидированная отчетность не составляется	-	Консолидированная отчетность не составляется
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	46,0	-	29,4
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	-	чистая прибыль отчетного периода

9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров, 17.05.2023, протокол №41	-	Годовое общее собрание акционеров, 25.05.2023, протокол №44
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	28 мая 2021	-	06 июня 2023
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Дата окончания срока выплаты 05 июля 2021	-	Дата окончания срока выплаты 12 июля 2023
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	1 706 250,25	-	1 706 250,25
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	98,8425%	-	98,8425%
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	доходы по эмиссионным ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с непредоставлением акционерами реквизитов для перечисления дивидендов	-	доходы по эмиссионным ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с непредоставлением акционерами реквизитов для перечисления дивидендов
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-

#### 4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

##### 4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.».

Сокращенное фирменное наименование: АО «НРК - Р.О.С.Т.»

Место нахождения: 107996, г. Москва, ул. Стромынка, д.18, корп.5Б, помещение IX

ИНН: 7726030449

ОГРН: 1027739216757

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер: № 045-13976-000001

дата выдачи: 03.12.2002.

срок действия: без ограничения срока действия

орган, выдавший указанную лицензию: Банк России

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента: 05 февраля 2019 г.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Тел.: +7 (495) 989-76-50, +7 (495) 780-73-63

E-mail: clients\_rm@rrost.ru

#### **4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента**

В обращении отсутствуют ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным учетом прав<sup>4</sup>.

#### **4.6. Информация об аудиторе эмитента**

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»

ИНН: 7802090019

ОГРН: 1026000970225

Место нахождения: Россия, 194223, г. Санкт-Петербург, Курчатова ул., д. 9, стр. 2, офис 253.

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: 2022.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность):

бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги отсутствуют.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеют долей в уставном капитале эмитента
--	---

предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесных деловых взаимоотношений, а также родственных связей нет
сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица эмитента не являются одновременно должностными лицами аудитора

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

В связи с отсутствием факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, меры для снижения влияния указанных факторов не применялись.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний заверченный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг;

Размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента: 250 000.00 руб.

Размера вознаграждения, выплаченного за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 0 руб.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

отложенные либо просроченные выплаты отсутствуют.

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Общество не входит в круг субъектов, на которых в соответствии с законодательством распространяется обязанность составления консолидированной финансовой (финансовой) отчетности.

Порядок выбора аудитора эмитентом:

Эмитентом проводится анализ рынка аудиторских услуг.

При выборе аудиторской компании эмитент руководствуется следующими критериями:

- Репутация компании
- Комплексность оказываемых услуг
- Опыт проведения проверок предприятий той же отрасли, к которой относится эмитент
- Опыт работы компании на рынке аудиторских услуг
- Оценка результатов внешней проверки аудиторской компании
- Наличие страхового полиса профессиональной ответственности аудитора
- Наличие действующей лицензии на осуществление аудиторской деятельности
- Наличие в штате аудиторской компании как минимум пяти аттестованных аудиторов
- Принцип независимости
- Стоимость аудиторских услуг
- В течение последнего года к аудитору не применялись меры воздействия за нарушение установленных законодательством правил аудиторской деятельности

Совет Директоров эмитента выносит на повестку дня Собрания акционеров (участников) вопрос об утверждении аудиторской компании.

Собрание акционеров (участников) принимает решение об утверждении аудиторской компании на годовом собрании.

## **V. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

### **5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

Компания не входит в круг субъектов, на которых в соответствии с законодательством распространяется обязанность составления консолидированной финансовой (финансовой) отчетности.

### **5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Эмитенты включают в отчет эмитента за 12 месяцев годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность или приводят ссылку на страницу в сети "Интернет" (эмитенты, являющиеся кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), - на страницу в сети "Интернет" или на сайт кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в сети "Интернет"), на которой опубликована указанная отчетность.

<http://www.disclosure.ru/issuer/6017000271/>