

Утвержден Советом директоров
ПАО КБ «РусьРегионБанк» 22.04. 2024 года,
Протокол № 684 от 22.04.2024 г.

_____ В.С. Максименко

**Годовой отчет
Публичного Акционерного Общества
Коммерческого Банка
«Русский Региональный Банк»
(ПАО КБ «РусьРегионБанк»)
За 2023 год**



Председатель Правления

Д.И. Жариков

Главный бухгалтер

И.Ю. Пирогова

г. Москва - 2024 г.

Содержание

1.	Общие сведения	3
2.	Краткая история	5
3.	Сведения об уставном капитале и ценных бумагах	7
4.	Основные производственные показатели	8
5.	Основные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности	11
6.	Достигнутые за год результаты общества в сравнении с запланированными	15
7.	Отчет Совета директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям	17
8.	Распределение прибыли и его соответствие принятой в обществе дивидендной политике	21
9.	Стратегические задачи общества	22
10.	Перспективы развития общества	26
11.	Обзор существенных сделок общества	32
12.	Органы управления Банка и их компетенция	33
13.	Сведения о размере вознаграждения по каждому органу управления	45
14.	Описание системы управления рисками и внутреннего контроля общества	50
15.	Описание кадровой и социальной политики общества, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда	54
16.	Сведения о политике общества в области охраны окружающей среды и экологической политике общества	57

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование на русском языке: Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк "Русский Региональный Банк"

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ПАО КБ "РусьРегионБанк"

Регистрационный номер и дата государственной регистрации в банке России: 685, 23 ноября 1992 года

Полное и сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Commercial Bank "Russian Regional Bank" Joint-Stock company, CB "RusRegionBank" Jsc.

Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц: 1026000001983

Дата внесения записи Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Псковской области о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12 сентября 2002 года

ОКВЭД: 64.19 денежное посредничество прочее

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6017000271

Корреспондентский счет: 30101810445250000412 открыт в ГУ Банка России по ЦФО г. Москва

Банковский идентификационный код (БИК): 044525412

Дата получения последней лицензии, ее номер и срок действия:

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 685 от 26.12.2018 г., без ограничения срока действия.

Местонахождение (совпадает с юридическим и почтовым адресами): 108814, Российская Федерация, г. Москва, поселение Сосенское, Калужское шоссе, 24-й км, домовл. 1, стр. 1, помещение 2Н/9.

Контактный телефон/факс: 495-122-0-122, 499-40-041-40

Адрес страниц в сети Интернет, на которых публикуется полный текст ежеквартального отчета: <http://www.rrb.ru>

E-mail: info@rrbank.ru

Основной целью создания кредитной организации – эмитента является извлечение прибыли путем совершения банковских операций и иных сделок в соответствии с Уставом, лицензией и законодательством Российской Федерации.

2. Краткая история

23 ноября 1992 года на базе паевого коммерческого банка «Посредник», зарегистрированного Государственным Банком РСФСР от 01 ноября 1990 года, № 685, путем преобразования был создан Акционерный коммерческий банк «Посредник», организационно-правовая форма – акционерное общество открытого типа. Местонахождением Банка был г. Порхов, Псковской области.

23 сентября 1994 года Главным управлением Центрального Банка по Псковской области были зарегистрированы изменения в Устав, относительно смены названия Банка на следующее: Акционерный коммерческий банк «Посредник» (Акционерное общество открытого типа).

30 июня 1997 года Главным управлением Центрального Банка по Псковской области были зарегистрированы изменения, относительно наименования организационно-правовой формы, приведенной в соответствии с действующим тогда законодательством, и определено как: открытое акционерное общество. Полное наименование Банка: Открытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк «Посредник».

30 декабря 1998 года центральным Банком Российской Федерации были зарегистрированы следующие изменения в Устав Банка:

наименование Банка - Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк»; местонахождение Банка – г. Псков.

В октябре 1998 года был открыт филиал в г. Санкт-Петербурге.

В июле 1999 года был открыт филиал в г. Москве.

В ноябре 2006 года произошло фактическое изменение местонахождения Банка - г. Москва, наименование Московского филиала Банка «РусьРегионБанк» изменилось на «Псковский филиал банка «РусьРегионБанк», местонахождение последнего - г. Псков.

25 января 2008 года Псковский филиал банка «РусьРегионБанк» в г. Псков был закрыт по решению Совета директоров.

24 декабря 2014 года в связи с изменениями в законодательстве РФ в Устав Банка были внесены, в том числе в части изменения фирменного наименования Банка, которое было изменено на:

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

сокращенное фирменное наименование: ПАО КБ «РусьРегионБанк».

Наименование Банка на английском языке: Commercial Bank «Russian Regional Bank» Joint-Stock company;

Сокращенное наименование Банка на английском языке: СВ
«RusRegionBank» Jsc.

01 декабря 2016 года Совет директоров Банка принял решение о закрытии Филиала Публичного Акционерного Общества Коммерческого Банка «Русский Региональный Банк» в г. Санкт-Петербурге в связи с низкой эффективностью деятельности в филиале и отсутствием перспектив развития.

С 20 декабря 2018 года головной офис ПАО КБ "РусьРегионБанк" находится по адресу:

108814, Российская Федерация, г. Москва, поселение Сосенское, Калужское шоссе, 24-й км, домовладение 1, строение 1, помещение 2Н/9.

3. Сведения об уставном капитале и ценных бумагах

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 69 049 277 (Шестьдесят девять миллионов сорок девять тысяч двести семьдесят семь) рублей и разделен на 69 049 277 (Шестьдесят девять миллионов сорок девять тысяч двести семьдесят семь) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Количество размещенных обыкновенных акций составляет 69 049 277 (Шестьдесят девять миллионов сорок девять тысяч двести семьдесят семь) штук, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая, выпущены в бездокументарной форме.

Иные эмиссионные ценные бумаги: не выпускались.

Привилегированные акции: отсутствуют.

Количество акций, находящихся в распоряжении Банка: 0.

Количество акций, принадлежащих подконтрольным Банку лицам: 0.

В течение отчетного года общество не размещало дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также не принимало решений о выпуске акций либо иных эмиссионных ценных бумаг.

Акции Банка не допущены к организованным торгам.

4. Основные производственные показатели

Динамика абсолютных значений показателей, составляющих актив баланса и их удельный вес.

В целях анализа финансовой деятельности Банка с точки зрения эффективности использования имеющихся у него ресурсов активы баланса сгруппированы в следующие группы: высоколиквидные активы, доходные активы и иммобилизованные средства.

Наименование показателя	Суммарно (тыс. руб.)	уд. вес в активе (%)
1. Актив баланса	1 423 705	100
1.1 Высоколиквидные активы	88 876	6,2
1.2 Доходные активы	1 133 000	79,6
1.3 Иммобилизованные средства	201 829	14,2

Качественные показатели баланса и их удельный вес в валюте баланса

Валюта баланса	Платные источники		Нетто средства		Доходные активы		Высоколикв. активы	
	Суммарно (тыс. руб.)	Уд. вес в валюте баланса (%)	Суммарно (тыс. руб.)	Уд. вес в валюте баланса (%)	Суммарно (тыс. руб.)	Уд. вес в валюте баланса (%)	Суммарно (тыс. руб.)	Уд. вес в валюте баланса (%)
1 423 705	185 808	13,1	1 221 876	85,8	1 133 000	79,6	88 876	6,2

Основной удельный вес в структуре активов баланса приходился на доходные активы – 79,6%. Доля высоколиквидных активов составила 6,2%. Доля иммобилизованных средств составила 14,2%.

Показателем, характеризующим успешность размещения имеющихся у Банка ресурсов, является удельный вес доходных активов в балансе банка - 79,6%. Учитывая превышение размера доходных активов над платными источниками можно говорить о Банке, как о кредиторе на финансовом рынке.

Разница между величиной нетто-ресурсов банка и размером его доходных активов составляет 88876 тыс. руб. и представляет собой резерв, который может использовать банк для наращивания своих активных

операций. Величина этого резерва есть не что иное, как накопленная на балансе ликвидность – высоколиквидные активы.

Показатели собственных и привлеченных средств

Пассив баланса	Собственные средства		Привлеченные средства		Отношение собственных и привлеченных средств
	величина (тыс. руб.)	удельны й вес в пассиве	величин а (тыс. руб.)	удельный вес в пассиве (%)	
1 423 705	409 366	28,8	696 484	48,9	58,8

Полученное значение соотношения собственных и привлеченных средств характеризует Банк как финансово-устойчивую организацию.

Анализ показателей экономической эффективности деятельности Банка.

Рентабельность работы Банка

Наименование показателя	Величина
1.Активы всего	1 423 705.00
2.Активы, приносящие доход	1 133 000
3.Финансовый результат	10 808
4.Прибыльность активов (ст.3/ст.1)	0.008
5.Прибыльность доходных активов (ст.3/ст.2)	0.010

Факторный анализ рентабельности активов Банка

Наименование показателя	Величина
1.Финансовый результат	10 808
2. Активы	1 423 705
3. Рентабельность активов ст.1/ст.2	0.00759
4. Чистый процентный доход	43 487
4.1. Влияние фактора на рентабельность	0.03054
5.Чистый доход от переоценки	-257
5.1. Влияние фактора на рентабельность	-0.00018
6.Чистый результат от операций купли-продажи иностранной валюты	7 812
6.1. Влияние фактора на рентабельность	0.00549
7.Другие доходы	23 311
7.1. Влияние фактора на рентабельность	0.01637
8. Результат создания РВПС	-44 121

8.1. Влияние фактора на рентабельность	-0.03099
9.Разница между доходами и расходами, связанными с обеспечением деятельности кредитной организации	-27 388
9.1. Влияние фактора на рентабельность	-0.01924
10. Другие расходы	-32 655
10.1. Влияние фактора на рентабельность	-0.02294

Факторный анализ рентабельности указывает, что в 2023г. основное влияние на рентабельность оказали чистые убытки от создания РВП.

Деятельность Банка за 2023 отчетный год была рентабельной.

5. Основные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности

Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Суммарно (тыс. руб.)	Уд. вес (%)
Наличные денежные средства	3 598	3,6
Денежные средства на счетах в Банке России, в т.ч.	31 269	31,6
Обязательные резервы	192	0,2
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	64 224	64,8
Итого денежные средства и их эквиваленты	99 091	100

Денежных средств, исключённых из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Наибольшая доля в структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.01.2024 приходится на показатель «Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ» – 64,8%.

Наименьший удельный вес занимает показатель «Наличные денежные средства» - 3,6.

Показатель «Денежные средства на счетах в Банке России» – 31,6% из общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

Структура активов, оцениваемых в целях создания резерва

Наименование показателя	Суммарно (тыс.руб.)	Уд.вес (%)
Корреспондентские счета	64 224	37,17
Прочие активы	2 906	1,68
Межбанковские кредиты	0	0,00
Требования к юридическим лицам	105 669	61,15
Требования к физическим лицам	0	0,00
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	172 799	100,00

По состоянию на 01.01.2024 основную долю в задолженности занимают требования к кредитным организациям – 39%. Кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 61 % от суммы активов, оцениваемых в целях создания резерва.

Вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк не имеет.

Банк не осуществлял операций по ценным бумагам, не имеет иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме ссудной задолженности.

Банк не осуществляет инвестиций в дочерние и зависимые организации.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование показателя	Суммарно (тыс. руб.)
Основные средства	11 341
Нематериальные активы	0
Имущество, полученное по договору аренды	5 728
Итого	112 361

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

Офисное оборудование и прочее оборудование отражены по стоимости приобретения, стоимость данных категорий основных средств незначительно отличаются от их возмещаемой стоимости.

Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц и ИП на 01.01.2024 г. составляют 696 483 тыс. руб.

Субординированный займы на общую сумму 125 000 тыс. руб.

Наибольший удельный вес занимают остатки на расчетных счетах клиентов, занимающихся:

- торговля оптовая и розничная;
- строительство;
- водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов;
- деятельность в области информации и связи;
- деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Банке отсутствуют.

Источники собственных средств

Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2024 года величина оплаченного уставного капитала Банка составила в сумме 69 049 тыс. руб.

Эмиссионный доход

На балансовом счете 106 «Добавочный капитал» учитывается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании уставного капитала в размере 125 661 тыс. руб.

Резервный фонд

Резервный фонд составляет 24 401 тыс. руб. Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Нераспределенная прибыль (убыток) составляет 93 545 тыс. руб.

Анализ состояния ликвидности, соблюдение обязательных нормативов Банка

Значение обязательных нормативов Банка:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Факт. значение, процент
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	25,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	36,7

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне, с учётом требований Указания Банка России от 11.06.2014г. № 3277- У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Достаточность капитала 36,7 % при нормативе 8,0% позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности Банка.

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Факт. значение, процент
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	158,3

Несоблюдения предельных значений нормативов ликвидности в отчетном периоде не было.

6. Достигнутые за год результаты общества в сравнении с запланированными

Председателем Правления Банка ежегодно утверждаются Планы доходов и расходов Банка в разрезе видов операций, проводимых Банком.

Достигнутые за 2023 год результаты в сравнении с запланированными представлены в таблице:

Анализ выполнения плана доходов

№ по п/п	Наименование доходов	План на год	Факт	Расхождение
1	Процентные доходы, в том числе:	100 000	145 216	45 216
	- с кредитными организациями	100	106 449	106 349
	- с юридическими лицами	50 000	36 125	-13 875
	- физическим лицам	0	2 642	2 642
2	Комиссионные доходы, в том числе:	30 000	58 947	28 947
	- расчетно-кассовое обслуживание;	3 000	23 393	20 393
	- выполнение функций агента валютного контроля;	5 000	19 459	14 459
	- исполнение аккредитивов;	0	0	0
	- осуществление операций по выдаче банковских гарантий;	1 000	15 548	14 548
	- интегрированные кассовые решения;	0	0	0
	- дистанционное банковское обслуживание, в том числе, мобильное ДБО;	1 000	547	-453

3	Доходы, полученные от операций с инвалютой	1 000	199 757	198 757
4	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	64 660	64 660
5	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, корректировки	184 000	236 767	52 767
6	Другие операционные доходы	0	24	24
7	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	0	0	0
	Итого	315 000	705 371	390 371

Анализ выполнения плана расходов

№ по п/п	Наименование расходов	План отчетного периода	Факт	Расхождение
1	Процентный расход	15 000	11 718	-3 282
2	Расходы от операций с инвалютой	1 000	177 229	176 229
3	Комиссионные расходы	0	0	0
4	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	0	0

	Отчисления в резервы на возможное потери, корректировки			
5		189 000	357 252	168 252
6	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организацией, в том числе:	97 000	97 910	910
	- на техническое перевооружение и модернизацию IT-инфраструктуры Банка (закупку и внедрение серверного и сетевого оборудования, программного обеспечения, кибербезопасность и др.)	10 000	2 324	-7 676
7	другие операционные расходы	1 000	45 989	44 989
	Итого	303 000	690 098	387 098
	Финансовый результат до налогообложения	12 000	15 273	3 273
	Финансовый результат после налогообложения	9 600	13 105	3 505

В 2023 году Банком достигнуты запланированные показатели доходности и прибыльности. Банком была получена прибыль в размере 13105 тыс. руб.

7. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям

Кредитование.

Кредитные операции по-прежнему остаются основными активными операциями Банка. Их успешное осуществление привело к получению значительных доходов, способствовало повышению надежности и устойчивости Банка. Банк реализует свою деятельность по размещению средств, основываясь на своей политике в области кредитования и процентной политике.

Банк осуществляет вложения в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов.

Общий размер кредитного портфеля (кроме кредитных организаций) на 01.01.2024 составил 100 000 тыс. руб. За 2023 год Банком было выдано кредитов на общую сумму 488 000 тыс. руб. Из них было выдано кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) на общую сумму 358.000 тыс. руб., физическим лицам – 130 000 тыс. руб. Процентные доходы от операций по кредитованию за 2023 год составили 38 767 тыс. руб.

В 2023 году Банком активно осуществлялось размещение депозитов в Банке России. Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России, за 2023 год составили 106 242 тыс. руб.

Операционное обслуживание.

Банк проводит работу по расширению перечня и наращиванию объема операций, приносящих комиссионные и другие непроцентные доходы.

ПАО КБ «РусьРегионБанк» предлагает своим клиентам услуги по открытию и ведению банковских счетов в российских рублях и иностранной валюте, кассовое обслуживание, денежные переводы, услуги по покупке и продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме, конверсионные операции и др.

Банком оказываются консультации при определении платежных условий внешнеторговых контрактов, оформлении паспортов сделок и переводов, осуществляются все виды международных расчетов по экспортно-импортным операциям.

В рамках приоритетных направлений развития, ПАО КБ «РусьРегионБанк» намерен продолжить работу по укреплению позиций на финансовом рынке за счет расширения перечня и повышения качества предоставляемых услуг.

В 2023 году Банку удалось упрочить свои позиции в банковском сообществе и повысить конкурентоспособность предлагаемых клиентам услуг.

Данному факту способствовало соблюдение следующих основных принципов:

- открытость деятельности Банка на основе раскрытия информации о финансовом состоянии и показателях хозяйственной деятельности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- совершенствование механизмов управления ликвидностью Банка и функционирования системы раннего реагирования и оценки качества управления и внутреннего контроля за состоянием ликвидности;
- повышение эффективности управления рисками, возникающими при осуществлении Банком своей деятельности;
- повышение эффективности работы внутреннего контроля;
- достижение уровня прозрачности системы корпоративного управления, которая обеспечит всем категориям заинтересованных лиц, включая участников, своевременное и точное раскрытие предусмотренной законодательством информации по вопросам деятельности Банка, включая данные о его финансовом положении, структуре собственников и управления.

Данные по величине доходов, полученных по результатам деятельности за последние 5 финансовых завершённых лет, представлены ниже (данные ф. 0409102):

Наименование показателя	01.01.2020		01.01.2021		01.01.2022		01.01.2023		01.01.2024	
	Сумма в тыс. руб.	Удельный вес в %	Сумма в тыс. руб.	Удельный вес в %	Сумма в тыс. руб.	Удельный вес в %	Сумма в тыс. руб.	Удельный вес в %	Сумма в тыс. руб.	Удельный вес в %
Процентные доходы	59860	13,59	46 347	16.21	59860	13,59	46 347	16.21	145 216	20.59
Доходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки	887	0,20	6 676	2.33	887	0,20	6 676	2.33	199 757	28.32
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0	0,00	0	0.00	0	0,00	0	0.00	0	0.00
Комиссионные доходы	1263	0,29	1 890	0.66	1263	0,29	1 890	0.66	58 947	8.36
Доходы от восстановленного резерва/корректировки	378284	85,88	230808	80.72	378284	85,88	230808	80.72	301 427	42.73
Другие доходы	202	0,05	206	0.07	202	0,05	206	0.07	24	0.00
Всего доходов:	440 496	100,00	285 927	100.00	440 496	100,00	285 927	100.00	705 371	100.00

Данные по структуре доходов, полученных за 2023 год, представлены ниже:



По данным ф. 0409102 за 2023 год получена прибыль в размере 13105 тыс. руб.

Итоги реализации Стратегии развития Банка в 2019 - 2023 гг.

Деятельность Банка в 2019-2023 годы осуществлялась в соответствии с задачами, определенными в Стратегии развития Банка и характеризуется достижением следующих результатов:

- Положительной динамикой основных показателей деятельности;
- Оптимизацией организационной структуры Банка;
- Повышением конкурентноспособности Банка и его привлекательности для клиентов;
- Поэтапной трансформацией компактного консервативного банка в цифровую безфилиальный банк с концентрацией на продукты с дистанционным обслуживанием.

Анализ результатов выполнения Стратегии Банка в 2019-2023 годы подтверждает верность выбранного курса и доказывает умение Банка работать в заданном векторе.

Однако, реализация Стратегия Банка выпала на сложнейшую социально-экономическую и геополитическую ситуацию в России.

В 2020-2021 гг. реализация Стратегии совпала с распространением коронавирусной инфекции. Режим карантина и самоизоляции вызвал полную или частичную остановку деятельности в целом ряде отраслей экономики, особенно в сфере услуг и на транспорте. Необходимость социального дистанцирования привела к деформированию рынка труда, особенно в сфере малого и среднего предпринимательства. Только во второй половине 2021 г. экономика преодолела последствия пандемии.

Начиная с февраля 2022 г. по настоящее время недружественные страны вводили масштабные санкции. Существенная часть ограничительных мер была в первую очередь направлена на финансовый сектор. С 02.11.2023 г. санкции были введены непосредственно в отношении банка, что существенно усложнило реализацию выработанных стратегических задач.

На конец 2023 года Банк успешно реализовал основные цели и задачи, установленные Стратегией развития в 2019-2023 гг. и достиг выполнения ряда основных контрольных показателей деятельности, таких как объем доходов, финансовый результат, размер и структура активов/ пассивов.

В новом стратегическом периоде при дальнейшем развитии Банка потребуется сфокусировать усилия на решении задач, не выполненных либо выполненных не в полном объеме.

8. Распределение прибыли

Годовым собранием акционеров 25 мая 2023 года принято решение распределить прибыль по результатам 2022 отчетного года в размере 5 861 695.85 рублей (Пять миллионов восемьсот шестьдесят одна тысяча шестьсот девяносто пять рублей 85 копеек) следующим образом:

- 586 169.59 рублей (Пятьсот восемьдесят шесть тысяч сто шестьдесят девять рублей 59 копеек) направить в резервный фонд;

- 1 726 231.93 рублей (Один миллион семьсот двадцать шесть тысяч двести тридцать один рубль 93 копейки) направить на выплату владельцам обыкновенных именных акций Публичного Акционерного Общества Коммерческого Банка «Русский Региональный Банк» дивидендов;

- 3 549 294.33 рублей (Три миллиона пятьсот сорок девять тысяч двести девяносто четыре рубля 33 копейки) оставить в распоряжении Банка.

9. Стратегические задачи общества

Приоритетные направления развития Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка определены в Стратегии развития ПАО КБ «РусьРегионБанк» на период 2024-2028 год (утв. Советом директоров 27.03.2024 г.)

1. Маркетинговая и конкурентная стратегия предполагает осуществление следующих стратегических задач:

- трансформация компактного консервативного банка в экспертный цифровой банк с эффективными цифровыми решениями в сфере корпоративных финансов и финансового менеджмента с концентрацией на продукты с дистанционным обслуживанием.

- цифровизация нового подхода по формированию клиентских продуктов и внутренних процедур.

- освоение новой на финтех-площадки, арендованной банком, включая фронт- и бэк-офисы, а также технологические решения дата-центра.

- взаимовыгодное партнерство с другими банками для расширения пакета услуг и сервисов, за счет создания совместных цифровых решений и продуктов;

- формирование технологии дистанционного банка без дополнительных подразделений.

- внедрение отдельного интернет-портала для Центра поддержки клиентов с возможностью формирования индивидуального пакета банковских услуг каждым клиентом.

- формирование и тестирование новых форм для поиска клиентов, основанных на мотивированных, в том числе финансово, внешних сетей, операторов, агентов и агрегаторов.

- клиентоориентированный/клиентоцентричный подход в разработке продуктов, обеспечивающий упрощение входа новых клиентов в продуктовый пакет банка и дружелюбную поддержку и сопровождение

текущей работы клиентов, внедрение гибкого процесса индивидуальных настроек продуктов

- особый акцент на построение сотрудничества с клиентами – держателями собственной маркетинговой сети клиентов, таких как агрегаторы услуг и сервисов (инвестиционные компании, управляющие компании, маркетплейсы, кредитные брокеры, необанки).

- приглашение к сотрудничеству по аутсорсингу для дополнительных услуг клиентам профессионалов в сфере юриспруденции, учета и консалтинга, а также синергии с кластером, по месту нахождения банка.

- реализация сервисного подхода по обслуживанию клиентов, переход от предложения банковских продуктов к комплексным решениям задач клиентов на основе банковских услуг, продажа индивидуальной поддержки бизнес-процессов вместо стандартных услуг, с учетом опыта первого года работы на новых принципах и подходах для придания резкого импульса интереса потенциальных клиентов по взаимодействию с банком.

- построение фокус групп с помощью разных методик с акцентом на предприятия различных видов деятельности, но узкоспециализированных в определенных отраслях и рынках, моно-профильных организаций с активными операциями.

- выбор в качестве целевой группы компаний среднего бизнеса, уже имеющих устойчивые бизнес процессы и, соответственно, финансовые потоки, но еще не имеющих собственных развитых финансовых дирекций с полной компетенцией и готовых к альтернативному методу решения поддержки бизнеса.

- использование эффективных методик расширения клиентской базы, соответствующей профилю Стратегии банка, включая сетевые (горизонтальные), по цепочке подрядчиков (вертикальные), интегрированные (комплексные) и другие методы анализа и выбора потенциальных потребителей услуг банка, в том числе анализ крупных проектов с большим количеством участников, субподрядчиков крупнейших

корпораций, лидеров нишевых сегментов экономики и т.д., реализация многоканального продвижения услуг банка.

- разработка и внедрение нового маркетингового принципа «Создаем Клиента для Банка» за счет компетенций по финансовому и бизнес-консультированию с применением индивидуальных продуктов банка.

- формирование комплексного пакета услуг и совершенствование стандартных сервисов для клиентов с особыми режимами работы счетов и/или обязательными дополнительными контрольными мероприятиями банка, в частности Управляющих компаний, их фондов и обществ, предприятий с ВЭД, нерезидентов и т.п., а также содействие в сопровождении проектов из нескольких участников.

- взаимодействие с ведущими экономическими вузами для выработки четкой концепции финансового менеджмента клиентов банка, а также с технологическими институтами для разработки идеологии цифровизации.

- выработка технического задания по цифровизации финансового менеджмента на основе экспертных систем, с фокусом на выработку индивидуальных решений нестандартных задач и автоматизированное формирование бизнес-профилей клиентов для эффективного консалтинга.

- расширение использования стандартных банковских инструментов активно-пассивных операций при индивидуальном сопровождении бизнеса для особой типологии клиентов, в частности обслуживания интегрированных холдингов, групп компаний смежников, разно-профильных участников крупных проектов, вертикальной/горизонтальной цепочки исполнителей единых заказов.

- осуществление нестандартных маркетинговых компаний банка, продвижение банковских услуг и продуктов по системным каналам нового типа с высокой эффективностью и минимальной стоимостью.

- подбор потенциальных участников коллаборации с банком по сопровождению текущей деятельности клиентов, включая бухгалтерские, юридические, технологические и подобные компании.

- повышение компетенций сотрудников, взаимодействующих с клиентами, в сфере корпоративных финансов и финансового менеджмента с целью полноценного консалтинга по возможным вопросам деятельности предприятий клиентов.

- сохранение и расширение конкурентного преимущества за счет очного «лицом к лицу» общения руководителей и сотрудников банка с клиентами для поиска решений задач и консультаций.

2. Финансовая стратегия:

Главными задачами для банка являются: наращивание капитальной базы, адекватной росту активных операций банка, получение максимальной прибыли от вложений, достижение оптимального управления кредитным портфелем; создание базы и резервов для роста, минимизация рисков возможных потерь.

3. Стратегия в сфере управления рисками и капиталом:

Исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок) Банк определил совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять (склонность к риску).

Стратегия развития Банка устанавливает уровень склонности к риску как умеренный. В целом, Стратегия ориентирует на ведение консервативного бизнеса в целях сохранения Банка как устойчивого и определяет «аппетит на риск» на уровне, который будет работать на поддержание стратегической конкурентноспособности.

4. Стратегия управления персоналом:

В Банке сформирован стабильный коллектив, практически не меняющийся на протяжении более десяти лет, что говорит о благоприятных условиях труда, созданных в Банке и стабильности.

Стратегия управления персоналом будет направлена на поддержание высокой мотивации и сохранение социальной стабильности. Соблюдение данных принципов позволит создать все необходимые условия для повышения эффективности персонала и своевременного обеспечения квалифицированными кадрами потребностей бизнес- и функциональных подразделений.

В качестве наиболее приоритетных направлений в данной сфере определены:

- повышение должностных окладов сотрудникам с ориентиром на среднеотраслевой уровень заработной платы по Московскому региону;
- совершенствование системы мотивации персонала в целях повышения результативности личной трудовой деятельности;
- развитие корпоративной культуры, повышение лояльности персонала.

5. Региональная стратегия:

Свою деятельность Банк в основном осуществляет на территории Москвы.

На сегодняшний день, Банк не рассматривает развитие сети филиалов, а также представительств, обособленных структурных подразделений и обменных пунктов. Исключения возможны в особых перспективных обстоятельствах.

Обеспечение присутствия в регионах будет обеспечено дистанционным обслуживанием.

6. IT – стратегия банка предполагает осуществление следующих стратегических задач:

- виртуализации информационных систем банка, с использованием российских систем.
- переход на отечественное программное обеспечение.
- обновление вычислительного и дата центра на основе передовых

технологических решений, в частности твердотельных носителей и специализированного программного обеспечения, для обеспечения надежности, устойчивости и скорости работы банковской сети. Создание географически удаленного резервного вычислительного и дата центра.

- совершенствование технических и административных решений по информационной безопасности (кибербезопасности) для чего осуществление поиска, анализа и тестирования систем информационной безопасности в том числе: систем предотвращения атак, систем управления информационной безопасностью и событиями безопасности (SIEM), систем управления рисками и операционной надежности интеграция их в бизнес-процессы банка.

- сотрудничество с пионерами информационных финансовых технологий (Fintech): компаниями и банками с передовыми подходами для реализации проекта цифрового финансового менеджмента.

- регулярное обучение и дополнительная подготовка.

- ознакомление, тестирование и выбор различных программно-аппаратных комплексов по для повышения качества услуг и формирования новых продуктов потенциальным клиентам банка.

7. Стратегия социальной ответственности Банка:

- Сохранение статуса Банка как социально значимого за счет поддержания высокой деловой репутации и устойчивости.

- Активное и планомерное участие Банка в финансировании реального сектора экономики (строительство, производство товаров народного потребления, торговля).

- Развитие принципов социальной ответственности Банка.

- Развитие практик и процедур учета ESG-факторов при формировании стратегических приоритетов.

10. Перспективы развития общества

Основные направления деятельности и приоритета развития Банка на ближайшие 5 лет определены в Стратегии развития ПАО КБ «РусьРегионБанк» на период 2024-2028 год (утв. Советом директоров 27.03.2024 г.)

Стратегией определены следующие принципы в организации бизнес-процессов:

- прозрачная модель ведения бизнеса;
- высокая эффективность управления бизнесом и соответствие международным стандартам корпоративного менеджмента;
- опережающее развитие инновационных сервисов;
- разработка нишевых финансовых продуктов и услуг продуктов;
- соблюдение высоких стандартов качества клиентского обслуживания;
- максимальная доступность и удобство финансовых услуг;
- вариативность и гибкость обслуживания для всестороннего удовлетворения потребностей клиентов.

Банк, следуя перечисленным принципам и придерживаясь названных ценностей, в период 2024-2028 гг. в условиях восстановительного периода в экономике страны обеспечит базу для устойчивого развития на рынке финансовых услуг.

Приоритетным направлением деятельности Банка определено увеличение его ресурсной базы, а именно, капитализация ресурсов Банка и задачи, связанные с увеличением базы клиентов Банка путем внедрения новых стандартов обслуживания.

Банк намерен и в дальнейшем повышать качество управления, совершенствуя свои информационные системы и оптимизируя процедуры планирования и внутреннего контроля, поддерживая развитую систему управления рисками.

Решение вышеуказанных и других задач позволит Банку закрепить свою

позицию финансово-устойчивого банка с положительной деловой репутацией, квалифицированным персоналом и широкими финансовыми и технологическими возможностями для обслуживания различных групп клиентов на новых технологических принципах и масштабировать сервисы для новых клиентов с соответствующим ростом всех показателей деятельности.

11. Обзор существенных сделок общества

В 2023 отчетном году обществом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Обществом совершена одна существенная сделка, размер которых составляет 10 или более процентов от балансовой стоимости активов: выдан кредит на сумму 130 000 000 (Сто тридцать миллионов) рублей. Задолженность по данному кредитку погашена.

12. Органы управления Банка и их компетенция

Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Компетенция Общего собрания акционеров:

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций;
7. увеличение Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих более 25% ранее размещенных акций;
8. размещение посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, а также размещение посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг, которые могут

быть конвертированы в акции, составляющие более 25% ранее размещенных акций;

9. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

10. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

11. утверждение аудиторской организации Банка;

12. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

13. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

14. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

15. дробление и консолидация акций;

16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

19. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

21. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

22. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Компетенция Совета директоров Банка:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение стратегии развития Банка, политики по привлечению и размещению кредитных ресурсов, процентной политики;

2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

4. определение даты, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом, и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества и категории (типа), объявленных акций, с учетом ограничений установленных Уставом и федеральными законами; утверждение итогов размещения дополнительных акций;

6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в установленных законодательством Российской Федерации случаях;

7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

9. образование исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

10. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Годовая отчетность Банка подлежит размещению на официальном сайте Банка «WWW.RRB.RU» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

11. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

12. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13. использование резервного и иных фондов Банка, утверждение положений о них;

14. утверждение внутренних документов, определяющих политику Банка в области организации управления рисками, внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита Банка, иных внутренних документов, за исключением тех, утверждение которых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом относится к компетенции общего собрания акционеров Банка и исполнительных органов Банка;

15. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

16. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, в случаях предусмотренных Федеральными законами;

17. утверждает заключение о крупной сделке в случаях предусмотренных Федеральными законами;

18. одобрение сделок по кредитованию связанных с Банком лиц по сделкам, превышающим 3% (три процента) величины собственных средств (капитала) Банка, одобрение которых в соответствии с Федеральными законами не относится к компетенции Общего собрания акционеров;

19. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

20. утверждение проспектов ценных бумаг и ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

21. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

22. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

23. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и

коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

24. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

25. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками Банка, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

26. образование комитетов в составе Совета директоров Банка (в том числе комитета по аудиту, комитета вознаграждениям, комитета по рискам и стратегии), определение персонального состава комитетов Совета директоров Банка, утверждение и внесение изменений в положения о комитетах Совета директоров Банка, в том числе определение статуса, порядка формирования, функций и полномочий комитетов Совета директоров Банка, а также порядка их работы и взаимодействия с органами управления и работниками Банка;

27. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

28. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка, Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

29. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

30. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка, Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

31. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

32. наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

33. мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита Банка;

34. анализ отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок;

35. оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита Банка возложенных на него функций;

36. подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

37. обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних

документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

38. утверждение результатов анализа уровня банковских рисков, финансового состояния Банка и его подразделений, проводимого Отделом управления рисками;

39. формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

40. определение принципов и подходов к организации в обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

41. иные вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Компетенция единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка:

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

1. представляет интересы Банка;
2. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
3. совершает сделки от имени Банка, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и Уставом, в том числе нормами Федерального закона «Об акционерных обществах» для крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
4. возглавляет Правление Банка;

5. выдает доверенности от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

6. утверждает внутренние документы, регулирующие порядок осуществления Банком банковских операций;

Внутренние документы, регулирующие порядок осуществления филиалами Банка банковских операций могут разрабатываться филиалами с учетом индивидуальных условий их работы, с соблюдением общих положений утверждаемых Председателем Правления Банка и утверждаются управляющими филиалов Банка;

7. утверждает положения о структурных подразделениях Банка, за исключением Положения о Службе внутреннего аудита Банка, а также должностные инструкции работников Банка.

Филиалы самостоятельно могут разрабатывать положения об отделах, структурных подразделениях, Положение о Кредитном комитете и должностные инструкции работников филиалов Банка, которые утверждаются управляющими филиалов;

8. издает приказы о приеме на работу и назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные наказания, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, в том числе филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка;

9. утверждает штатное расписание;

10. открывает корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте в российских банках;

11. определяет основные направления текущей деятельности филиалов и внутренних структурных подразделений Банка, в том числе по организации расчетно-кассовых операций и другим активным и пассивным операциям филиалов и внутренних структурных подразделений Банка;

12. организует бухгалтерский учет и отчетность в Банке;

13. утверждает филиалам Банка предельный объем (лимит) банковских операций;
14. принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка;
15. устанавливает ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
16. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
17. осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
18. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
19. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
20. создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
21. создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
22. утверждает численный состав Службы внутреннего аудита Банка;
23. подписывает все документы от имени Банка;
24. определяет цену и порядок определения цены облигаций, не конвертируемых в акции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

25. председательствует на Общем собрании акционеров Банка;

26. решает другие вопросы текущей деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

Компетенция коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров банка, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относится:

1. организация функционирования системы внутреннего контроля, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;

2. утверждение внутренних документов о комитетах Банка и иных коллегиальных органах Банка, за исключением отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров.

3. утверждение размеров комиссионных вознаграждений Банка, взимаемых с клиентов (корреспондентов) за оказание банковских услуг;

4. установление базовых процентных ставок по вкладам и кредитам;

5. осуществление текущего контроля за деятельностью филиалов и представительств Банка;

6. назначение управляющих филиалов и представительств Банка (их заместителей);

7. принятие решения о введении платы за предоставление третьим лицам копий учредительных документов Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

8. принятие решения об уничтожении документов Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

9. принятие решений об отнесении Банком льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд при осуществлении классификации к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Банка России;

10. создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;

11. решение иных вопросов текущей деятельности Банка, отнесенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Правления.

13. Сведения о размере вознаграждения по каждому органу управления

Политика Банка в области вознаграждения определяется внутренним документом Банка - «Положением об оплате труда» (Приложение № 1 к Кадровой политике ПАО КБ «РусьРегионБанк» № 12), утвержденным Советом директоров Банка.

Действующая в Банке система оплаты труда основывается на следующих основных принципах:

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

В соответствии с внутренними документами Банка размер фонда оплаты труда утверждает Совет директоров. 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 премии 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.

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, соблюдение банком обязательных экономических нормативов, внутренних процедур оценки достаточности капитала, отсутствие реализованного кредитного и рыночного риска в текущем периоде, снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, отсутствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета

или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения Банка и др.

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.

В отношении руководства Банка, работников, принимающих риски, при определении размера и формы выплат предусмотрен следующий подход: наличие не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат, а также предусмотрена отсрочка и возможная корректировка не менее 60% (для руководства) и не менее 40% (для работников, принимающих риски) 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.

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.

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.

Выплата стимулирующей части оплаты труда работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не допускается при наличии в течение предшествующего квартала следующих фактов:

- наличие предписаний органов, осуществляющих надзор за деятельностью Банка;
- наличие при проведении оценки уровней операционного, правового, репутационного рисков, риска материальной мотивации персонала в соответствии с требованиями «Положения по управлению рисками и капиталом в ПАО РусьРегионБанк» № 7-П хотя бы одной оценки «неудовлетворительно».

Фонд оплаты труда на 2023 год был утвержден Советом директоров 30.12.2022. В соответствии с решениями Совета директоров по итогам 2023 года стимулирующие выплаты работникам Банка отсутствовали. Решения об отсутствии стимулирующих выплат принимались по результатам комплексного анализа количественных и качественных показателей деятельности Банка, которые, в соответствии с «Положением об оплате труда», необходимо учитывать при принятии решения о выплатах стимулирующей части оплаты труда работникам Банка.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски в 2023 году отсутствовали.

За 2023 год вознаграждение членам Правления, членам Совета директоров не выплачивалось, кроме заработной платы за должности, занимаемые в Банке.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу за 2023 г. представлена ниже:

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

14. Описание системы управления рисками и внутреннего контроля общества

В Банке сформирована многоуровневая система коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

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

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 по управлению 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.

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

Основной целью Службы внутреннего аудита является проведение внутреннего аудита 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;
- оценку корпоративного управления Банка.

Основной целью Службы внутреннего контроля является выявление, измерение и оценка регуляторного риска, а также мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

В соответствии с учредительными документами Банка внутренний контроль в Банке также осуществляют: ревизионная комиссия, главный бухгалтер Банка (его заместители), управляющий (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и уполномоченные сотрудники по ПОД/ФТ в филиалах банка.

Банк имеет комплексную систему риск - менеджмента, включающая в себя стратегию, методологию и процедуры, которая разработана на основе внутренних стандартов Банка. Система позволяет эффективно управлять рисками Банка. В Банке успешно планируется структура собственного капитала, обеспечивается соблюдение нормативов достаточности капитала по местным и международным стандартам, осуществляется развитие

активных и пассивных операций, регулируется уровень принимаемых банковских рисков.

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 которых определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Действующая в Банке система управления рисками позволяет:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка и потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами значимых рисков, обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Система управления рисками и внутреннего контроля в Банке обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность его отчетности, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

15. Описание кадровой и социальной политики общества, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда.

В Банке действует Кадровая политика ПАО КБ «РусьРегионБанк» (редакция от 29.01.2020 в редакции изменений от 28.01.2021), утвержденная Советом директоров.

Основными целями Кадровой политики являются обеспечение основы для эффективного управления кадрами, для максимально быстрого и качественного достижения целей и задач, поставленных в Стратегии развития Банка, а также обеспечения удовлетворенности работников условиями труда.

Кадровая политика определяет систему управления, принципы, ключевые направления и подходы к развитию кадрового потенциала Банка, содержит основные требования к управлению человеческими ресурсами, положения о взаимоотношениях Банка и работников начиная от подбора кадров до установления трудовых отношений и расторжения трудового договора.

Кадровой политикой Банка определены подходы к:

- поиску и отбору кандидатов на замещение вакантных должностей;
- обучению и развитию работников;
- созданию эффективной системы мотивации и стимулирования работников Банка;
- оценке деятельности работников;
- формированию кадрового резерва;
- созданию и поддержанию организационного порядка;
- управлению конфликтными ситуациями;

В соответствии с Кадровой политикой Банка обучение и повышение уровня знаний является частью корпоративной культуры Банка. Банк поддерживает стремление работников к повышению знаний и

профессионального уровня. Также, каждый работник Банка должен стремиться к получению новых знаний и развитию имеющихся.

Обучение и развитие работников Банка направлено на следующие цели:

- непосредственный рост профессионализма и уровня профессиональных знаний;
- получения новых знаний для продвижения «в ногу со временем»;
- раскрытие потенциала работников;
- сплочение и улучшение социально-психологического климата коллектива;
- рост мотивации;
- обеспечение преемственности в управлении;
- формирование желательных образцов поведения и соответствующей организационной культуры, способствующей успешному достижению целей Банка.

Задача функционирования системы мотивации и стимулирования работников состоит в обеспечении прямой и стабильной заинтересованности каждого работника Банка в достижении планируемой результативности личной трудовой деятельности и коллективных результатов труда, а по возможности и в улучшении результатов по сравнению с планируемыми.

Базовым компонентом системы мотивации и стимулирования сотрудников Банка является механизм материального вознаграждения, обеспечивающий взаимосвязь оплаты и результатов труда. Основной принцип материального вознаграждения - равная оплата за равный труд, что означает одинаковый уровень заработных плат у работников, занимающих одинаковые по сложности и значимости должности и показывающих равные уровни результативности деятельности.

Порядок и механизмы оплаты труда сотрудников Банка регламентированы в Приложении 1 «Положение об оплате труда» к Кадровой Политике Банка.

Стратегией развития ПАО КБ «РусьРегионБанк» на 2019-2023 гг. предусмотрено, что Банк при формировании стратегических приоритетов принимает во внимание в том числе, но не ограничиваясь, обеспечение комфортных и достойных условий труда, препятствие проявлению любых видов дискриминации, обеспечение охраны труда и здоровья и др.

16. Сведения о политике общества в области охраны окружающей среды и экологической политике общества

Стратегией Банка на 2019-2023 гг. предусмотрено развитие практик и процедур учета ESG-факторов при формировании стратегических приоритетов.

Переход от ориентации на краткосрочное извлечение прибыли к моделям бизнеса, учитывающим долгосрочные экологические, социальные и экономические последствия, — это ключевое направление трансформации, которое определяет новые правила ведения бизнеса.

Банк осуществляет оценку значимости ESG-факторов, рисков и возможностей, связанных с указанными факторами, что находит надлежащее отражение в стратегии и целях Банка.

В числе факторов, связанных с окружающей средой, Банк принимает во внимание, в том числе, но не ограничиваясь, изменение климата и связанные с ним погодные (ураганы, засухи, наводнения и т.д.) и природные (таяние вечной мерзлоты, повышение уровня Мирового океана и т.д.) явления, использование природных ресурсов и их истощение, в том числе нехватка питьевой воды, лесопользование и обезлесение, биоразнообразие и его сокращение, выбросы вредных веществ и парниковых газов, образование отходов и загрязнение, ресурсосбережение и иные значимые факторы, связанные с окружающей средой.

Учитывая роль и глобальные последствия происходящих изменений климата, Банк уделяет отдельное внимание управлению климатическими рисками, которые включают в себя физические климатические риски, возникающие в результате прямого воздействия неблагоприятных метеорологических условий и стихийных бедствий, и переходные климатические риски, которые в свою очередь связаны с переходом к низкоуглеродной экономике, в том числе с направленными на предотвращение климатических изменений мерами. Также Банк принимает

во внимание ответственность Банка перед третьими лицами, связанные с последствиями событий, произошедших в результате изменения климата, в случае выявления значимости таких рисков для Банка.