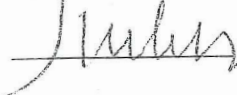


Предварительно утвержден
Решением Совета директоров
Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытого акционерного общества)

(протокол № 8/Н от 17 апреля 2015 года)

Председатель Совета директоров

 А.П. Лаврентьев

Утвержден
Решением годового общего собрания акционеров
Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытого акционерного общества)
(протокол № 1/2015 от 18 мая 2015 года)



 А.П. Лаврентьев

Достоверность сведений подтверждена
Заключением ревизионной комиссии
Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытого акционерного общества)

(протокол № 8/Н от 14 апреля 2015 года)

Председатель ревизионной комиссии

 В.Н. Коледов



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытое акционерное общество)
за 2014 год

РАЗДЕЛ 1

ХАРАКТЕРИСТИКА АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО) И ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

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

С самого начала своей деятельности он позиционируется как банк, сотрудничающий с предприятиями и инвестирующий средства в реальный сектор экономики.

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

Виды лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 19.06.2012 № 817.
- Лицензия ЦБ РФ № 817 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 15.11.2002.

Участие в ассоциациях и объединениях:

- Член Ассоциации российских банков.
- Член Банковской ассоциации Татарстана.
- Член ОАО «ММВБ-РТС».
- Член ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа»

Направления деятельности:

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

Банк имеет одну операционную кассу по работе с населением и 2 дополнительных офиса, которые расположены в Казани, филиал в г. Орле, операционный офис в г. Ливны, операционный офис в Москве, а также 2 представительства – в Москве и в Ялте.

Сеть зарубежных банков-корреспондентов, включающая в себя банки Германии, Кипра, и корреспондентские отношения с крупными российскими банками, позволяют АКБ «Заречье» (ОАО) производить расчетное обслуживание внешнеторговых операций со всеми странами, являющимися традиционными партнерами Российской Федерации и Республики Татарстан на международном рынке, и проводить ускоренные платежи в большинство регионов Российской Федерации.

Банк имеет рейтинг от российского рейтингового агентства «Эксперт РА» В++ «приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз «позитивный».

Уставный капитал Банка в настоящее время составляет 1 000 008 750 рублей.

С 1 октября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

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

Позиция	На 1 января 2015 г.
Место по активам-нетто среди всех банков РФ	312
Место по капиталу среди банков РФ	294
Место по прибыли среди всех банков РФ	342
Место по депозитам физических лиц среди всех банков РФ	427

На протяжении последних лет Банк постоянно входит в число крупных кредитных организаций Республики Татарстан по величине активов, капитала и получаемой прибыли. На 1 октября 2014 года Банк занимает по уставному капиталу 8-е место среди всех банков Республики Татарстан.

Ниже представлены места по активам, собственному капиталу и прибыли среди всех 22 самостоятельных кредитных организаций РТ:

Наименование	Позиция	1 октября 2014 г.
Данные Банковского вестника НБ РТ	Место по активам	13
Данные Банковского вестника НБ РТ	Место по собственному капиталу	12
Данные Банковского вестника НБ РТ	Место по прибыли	13

У Банка низкий уровень просроченной задолженности по кредитам, который на 1 января 2015 года составляет менее 0,01%. По этому показателю Банк находится в числе лидеров среди кредитных организаций Республики Татарстан.

Банк является финансово устойчивой кредитной организацией, о чем свидетельствует динамика ключевых показателей развития.

Ключевые балансовые показатели:

Показатель, млн. руб.	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Денежные средства и их эквиваленты	1 553	1 182	930	801	3 605
МБК выданные	1 438	316	316	36	51
Кредиты клиентам	1 278	1 925	2 179	2 255	3 230
Вложения в организации	126	109	113	118	70
Обязательства	3 656	2 858	3 038	2 740	6 258
Средства клиентов	3 641	2 605	2 848	2 420	5 893
Вклады физических лиц	398	605	884	826	971
Собственные средства	1 154	1 139	1 148	1 270	1 264
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Чистая прибыль	62	45	51	44	55
Всего активов	4 809	3 998	4 186	4 010	7 522

Ключевые показатели отчета о финансовых результатах:

Показатель, млн. руб.	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Чистый процентный доход	147	174	181	228	327
Чистый комиссионный доход	9	16	34	10	8
Прочий операционный доход	74	105	87	93	305
Операционный доход до отчислений в резервы	229	295	302	331	640
Операционные расходы	174	225	229	262	299
Изменение резервов на возможные потери	41	(6)	7	4	(237)
Прибыль до налогов	96	65	80	72	104
Чистая прибыль	62	45	51	44	55

Динамика активов Банка:



Динамика обязательств Банка:



Динамика собственных средств Банка:

Показатель, млн. руб.	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Капитал для норматива Н1.0	1 111	1 095	1 102	1 233	1 273
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Основной капитал	988	992	994	1 021	1 067
Дополнительный капитал	123	103	108	212	206

Акционерами Банка в настоящее время являются следующие юридические и физические лица:

Наименование акционера / Ф.И.О.	Доля, в %
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	19,91
ООО «Оверсис»	19,08
ООО «ТФК»	18,36
ПАО «Казанский вертолетный завод»	16,17
Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд «Казанский вертолетный завод»	14,38
ОАО «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	7,78
Прочие миноритарные акционеры	4,32
Итого:	100

РАЗДЕЛ 2

ХАРАКТЕРИСТИКА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ

В конце 2014 года усилились опасения относительно возможного замедления роста глобальной экономики. В США и Великобритании наблюдается ускорение экономического роста, что дает основания ожидать скорого повышения базовых ставок в этих странах. В еврозоне ситуация менее благоприятна как в части перспектив экономического роста (в том числе вследствие действия факторов геополитической напряженности), так и в части устойчивости финансового сектора. Многие страны с формирующимися рынками демонстрируют снижение экономической активности. Перспективы экономики США постепенно улучшаются, однако экономический рост еще не перешел на устойчивую траекторию.

Неуверенное восстановление экономики и пониженные темпы инфляции, наблюдаемые во многих странах мира, накладывают отпечаток на политику центральных банков. Ряд центральных банков в рассматриваемый период принял новые меры для стимулирования экономики. Мягкая денежно-кредитная политика большинства центральных банков способствовала сохранению процентных ставок на мировом финансовом рынке на низком уровне.

На мировом валютном рынке продолжалась тенденция к укреплению доллара США относительно большинства мировых валют. Практически все валюты стран с формирующимися рынками ослабились относительно доллара США, при этом российский рубль дешевел к доллару значительно сильнее прочих валют.

В конце 2014 года имели место признаки ухудшения экономической ситуации в России, включая существенную девальвацию российского рубля по отношению к доллару США и евро, падение котировок акций, рост процентных ставок и рост годовой инфляции до двузначной величины. Уровень неопределенности на финансовых рынках значительно возрос.

Политическая и экономическая нестабильность на Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. Министерство финансов США и Европейская Комиссия совместно ввели секторальные санкции против ряда российских банков и корпораций, а также отдельных российских официальных лиц и предпринимателей.

Ухудшение внешних условий в сентябре – начале декабря 2014 г. стало вызовом для денежно-кредитной политики. Снижение цен на нефть продолжилось на фоне превышения ее предложения над спросом на мировом рынке и укрепления доллара США. В условиях действия финансовых санкций в отношении российских компаний спрос на иностранную валюту на внутреннем рынке вырос. В результате курс рубля существенно снизился по отношению к основным мировым валютам, его волатильность увеличилась, наблюдался рост девальвационных и инфляционных ожиданий, значительно увеличились инфляционные риски и риски для финансовой стабильности. Для нормализации ситуации на валютном рынке Банк России принял комплекс мер: ввел инструменты рефинансирования в иностранной валюте, использовал консервативный подход к управлению ликвидностью банковского сектора, в том числе установил лимиты на предоставление рублевой ликвидности с помощью операций «валютный своп». При этом в ноябре 2014 г. Банк России упразднил действовавший механизм курсовой политики, предполагавший регулярное проведение интервенций в соответствии с установленными правилами, то есть фактически перешел к режиму плавающего валютного курса. Вместе с тем Банк России сохранил за собой право проводить интервенции в случае возникновения угроз финансовой стабильности.

Внешние условия в настоящее время ограничивают рост российской экономики как за счет сокращения доходов от экспортных операций, так и вследствие сохранения повышенной внешнеэкономической неопределенности, а также ограниченности

источников внешнего финансирования. Российские заемщики пытались переориентироваться с западных рынков на азиатские. За рассматриваемый период был заключен ряд договоров о предоставлении средств между азиатскими и российскими банками. Как ожидается, в дальнейшем тенденция к диверсификации рынков заимствования усилится, что позволит смягчить финансовые условия для российских корпоративных заемщиков. Вместе с тем в отсутствие дополнительных шоков сдерживающее влияние внешних условий на экономику России будет ослабевать.

Центральные банки ряда крупнейших стран мира заявили о смягчении денежно-кредитной политики, что окажет поддержку росту мировой экономики и ценам на сырьевые товары, а также в какой-то степени компенсирует влияние ужесточения политики Федеральной резервной системы США на динамику индикаторов финансовых рынков. Негативное влияние финансовых санкций, введенных в отношении российских компаний, будет сглаживаться по мере усиления начавшейся в последние месяцы диверсификации источников привлечения финансовых средств. Кроме того, ослабление рубля, хотя и привело к усилению инфляционного давления, частично компенсирует потерю экспортных доходов экономики от снижения цены на нефть.

Кроме вышеперечисленного к концу 2014 году в экономике и банковской системе России сложились также следующие основные тенденции:

- Активность банков по предоставлению кредитов населению продолжает снижаться, при этом на фоне замедления необеспеченного потребительского кредитования отмечается сохранение на высоком уровне темпов роста по жилищным кредитам, в том числе жилищным ипотечным. Риски в сегменте необеспеченного потребительского кредитования по-прежнему высокие, что приводит к снижению рентабельности банков, специализирующихся на данном виде кредитования. Риски в ипотечном сегменте представляются умеренными, уровень просроченной задолженности низкий, темпы прироста цен на жилую недвижимость ниже инфляции.
- Снижение инвестиции в основной капитал. Рост инвестиционной активности предприятий замедлился.
- Преобладание ожиданий сокращения объема производства предприятий, спроса и численности занятых; усилилось преобладание ожиданий роста цен на производимую продукцию (услуги) и увеличения потребности в заемных средствах.
- Более высокий уровень потребности предприятий в банковских услугах, чем возможность их получения.
- Очень низкая, практически стагнационная динамика реальной заработной платы и, соответственно, доходов и потребления населения, снижение потребительского спроса.
- Рост стоимости фондирования в банковском секторе и дисбаланс процентных ставок по срочности. Если в начале 2014 года индикативная межбанковская ставка MosPrime o/n находилась на отметке в 6% годовых, к концу года значение ставки превышало 18% годовых.
- Рост задолженности перед Банком России вкупе с увеличением доли заложенных бумаг в портфелях. За 2014 доля кредитов ЦБ в пассивах банковского сектора увеличилась с 7,7% до почти 12%. Таким образом, эта доля уже вплотную приблизилась к максимальным значениям начала 2009 года, когда регулятор раздавал беззалоговые кредиты. В условиях закрытия внешних рынков и серьезных проблем с другими источниками фондирования средства Банка России выполняют роль стабильного и дешевого (если в текущих условиях вообще уместно говорить о «дешевизне») источника.

- Сокращение прибыли. По итогам 2014 года совокупная прибыль банковского сектора (почти 590 млрд. рублей) сократилась на 40,7% по сравнению с результатом 2013 года.
- Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц выросла с 4,4% на начало 2014 года до 5,9% на 1 января 2015-го. С высокой вероятностью можно предположить дальнейшее ухудшение качества ссуд в 2015 году как в розничном сегменте, так и корпоративном (здесь просрочка выросла пока совсем несущественно), поскольку финансовые проблемы пока только перетекают в экономику.
- Собственные средства банков растут в абсолютной величине, однако в целом темпы капитализации банковского сектора постоянно замедляются в сравнении с прошлыми годами. Также планомерно снижается достаточность капитала банков, во многом благодаря ужесточению регулирования со стороны Банка России – введение Базель 2 и Базеля 3 и т. п.
- Банк России в 2014 году весьма активно осуществлял «чистку» банковского сектора от проблемных институтов – отозвано 86 лицензий кредитных организаций. Ожидается, что данный курс продолжится в 2015 году, но уже более медленными темпами ввиду небольшого текущего размера фонда АСВ. При этом по возможности будут изыскиваться средства на финансовое оздоровление кредитных организаций - там, где это будет экономически целесообразно.
- В конце года Банк России совместно с правительством начали формирование пакета мер по помощи банкам со стороны государства. Ключевое предложение – докапитализация за счет ОФЗ (фактически, эмиссия денежных средств и вливание их в капиталы банков) обрело конечную форму в виде круглой суммы в 830 млрд. руб., которую могут получить 27 банков. Порядка 170 млрд. руб. предполагается направить на поддержку значимых региональных банков.
- Общее количество действующих кредитных организаций сократилось за 2014 год с 923 шт. до 834 шт. на 1 января 2015 года.

На 1 февраля 2015 года Российская Федерация имела следующие долгосрочные рейтинги в иностранной валюте (все инвестиционного уровня) от трех ведущих рейтинговых агентств мира:

Наименование агентства	Рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's	BB+	Негативный
Moody's	Baa3	Негативный
Fitch	BBB-	Негативный

Основные макропоказатели деятельности банковского сектора Российской Федерации за последние 3 года представлены в таблице ниже:

Показатель	01.01.13	01.01.14	01.12.14
Активы (пассивы), млрд. руб.	49 509,6	57 423,1	71 162,8
Собственные средства (капитал), млрд. руб.	6 112,9	7 064,3	7 862,2
Прибыль, млрд. руб.	1 011,9	993,6	780,7
Вклады физических лиц, млрд. руб.	14 251,0	16 957,5	18 087

Ситуация в Республике Татарстан

По состоянию на 1 октября 2014 года банковская система Татарстана характеризуется следующими основными особенностями и показателями:

- Республика Татарстан лидирует в Приволжском федеральном округе по общему числу кредитных организаций, а в целом по России занимает 3-е место после Москвы и Санкт-Петербурга.
- Республика Татарстан остается непревзойденной среди российских регионов и по числу крупных банков. Сегодня в республике 19 из 22-х кредитных организаций имеют зарегистрированный уставный капитал свыше 150 млн. рублей (их доля – 86,4%), в том числе у 13-ти банков (у 59,1%) этот капитал составляет свыше 500 млн. рублей, причем у 9-ти из них (у 40,9%) зарегистрированный уставный капитал превышает 1 млрд. рублей (по их числу Татарстан опережает все регионы, не считая Москвы и сохраняет 2-ое место в России).
- В Татарстане работают 22 самостоятельные кредитные организации (включая одну НКО) и 41 их филиал. Кроме того, на территории Татарстана работает 20 филиалов 18-ти российских банков и одной НКО.
- По общему количеству кредитных учреждений (1653 штуки) Республика Татарстан занимает 1-ое место в округе и 4-ое по России.
- Собственные средства (капитал) самостоятельных кредитных организаций Татарстана составили на 1 октября 2014 года 111,6 млрд. рублей (снижение с начала текущего года на 0,2 млрд. рублей, или на 0,2%), оплаченный уставный капитал – 71,2 млрд. рублей (рост с 1 января 2014 года на 0,3 млрд. рублей, или на 0,4%), зарегистрированный уставный капитал – 71,2 млрд. рублей (рост с начала текущего года на 4,4 млрд. рублей, или на 6,6%).
- Ресурсы, привлеченные кредитными организациями, выросли за 9 месяцев текущего года на 103,2 млрд. рублей (на 12,6%) и составили 925 млрд. рублей (на 1.01.14 - 821,8 млрд. рублей).
- Вклады населения в кредитных организациях увеличились на 12,8 млрд. рублей (на 3,5%) и составили 375,9 млрд. рублей (на 1.01.14 - 363,1 млрд. руб.).
- Средства на счетах юридических лиц в кредитных организациях составили на 1 октября 2014 года 380,4 млрд. рублей, что на 59,7 млрд. рублей, или на 18,6% больше в сравнении с 1 января 2014 года (320,7 млрд. рублей).
- Суммарный размер активов кредитных организаций вырос за 9 месяцев текущего года на 108,3 млрд. рублей (на 10,4%) и достиг 1147,7 млрд. рублей (на 1.01.14 – 1039,4 млрд. руб.).
- Общая сумма кредитов и прочих ссуд составила на 1 октября 2014 года 813,7 млрд. рублей, что на 92,4 млрд. рублей, или на 12,8% выше уровня 1.01.2014 (721,3 млрд. руб.).
- Общая сумма просроченных кредитов на 1.10.2014г. составила 26,6 млрд. рублей, что выше уровня 1.01.2014 на 2,5 млрд. рублей, или на 10,4%, а доля их в общей сумме кредитов составила 3,3%.
- Совокупный объем прибыли до налогообложения по прибыльным кредитным организациям, работающим в республике, составил 14,7 млрд. рублей, что на 3,4% выше показателя на 01.10.13 (14,2 млрд. руб.).
- По показателю насыщенности пунктами банковского обслуживания в расчете на 1 млн. жителей (431) республика по-прежнему не уступает ни одному региону Российской Федерации.

В целом республиканский рынок банковских услуг демонстрирует весьма стабильное функционирование.

Основные показатели социально-экономического развития Республики Татарстан приведены ниже:

Наименование	2013	2014	2015 (прогноз МЭР РТ)
Валовой региональный продукт (ВРП), млрд.руб.	1 520.1	1 630	1 750
Индекс потребительских цен, в %	106.3	107.2	105
Индекс промышленного производства, в %	101.7	100.8	102.1
Инвестиции в основной капитал, млрд. руб.	520.2	539.1	579.4
Объем продукции сельского хозяйства, млрд. руб.	160.6	164.5	172.6
Экспорт товаров, млн. долл. США	22 099	21 856	21 570
Импорт товаров, млн. долл. США	5 028	5 998	6 395
Реальные денежные доходы населения, в %	102.1	103	104
Уровень безработицы, в %	0.85	1.0	1.0

Республика Татарстан в настоящее время имеет следующие кредитные рейтинги от двух ведущих рейтинговых агентств мира:

- Fitch Ratings: BVB-, прогноз «Негативный».
- Moody's: Ba1, прогноз в сторону понижения.

Рейтинги Татарстана отражают хорошо диверсифицированную экономику республики, сильный операционный баланс, взвешенное управление бюджетом и умеренный прямой риск (прямой долг плюс прочая задолженность по классификации Fitch) с длинными сроками до погашения. Также рейтинги принимают во внимание ухудшение экономической конъюнктуры в стране и рост условных валютных обязательств вследствие недавней резкой девальвации национальной валюты. Все это оказывает давление на бюджетные показатели Татарстана. «Негативный» прогноз отражает прогноз по суверенному рейтингу Российской Федерации («BVB-»/прогноз «Негативный»). По прогнозам агентства Fitch, в среднесрочной перспективе операционные показатели Татарстана продолжат понижательный тренд, начавшийся в 2014 г. Однако операционный баланс, вероятно, останется сильным на уровне около 20% от операционных доходов в 2015-2016 гг., что полностью соответствует рейтингам республики. Согласно предварительным данным на конец года, в 2014 г. операционный баланс был равен 26% от операционных доходов в сравнении с 33%-34% в 2012 и 2013 гг.

Ухудшение операционных показателей отражает снижение налоговых доходов, особенно поступлений от налога на прибыль организаций на фоне замедления экономики страны. Другим неблагоприятным фактором является сохранение давления на операционные расходы ввиду необходимости индексировать социальные расходы (вслед за ускорением инфляции) и решений федерального правительства о повышении заработной платы работникам бюджетной сферы. В то же время Fitch ожидает, что увеличение текущих трансфертов из федерального бюджета частично компенсирует снижение налоговых доходов и рост операционных расходов. По прогнозам Fitch, Татарстан продолжит проводить взвешенную бюджетную политику и сохранит контроль над дефицитом до движения долга в 2015-2016 гг., несмотря на усиление давления на бюджет. Fitch прогнозирует, что дефицит бюджета достигнет пикового уровня в 7-8% от текущих доходов в 2015 г. (3% в 2014 г. согласно предварительным данным на конец года), а затем сократится до 4% в 2016 г. Fitch ожидает, что Татарстан будет ежегодно привлекать заимствования в размере 5 млрд. руб. в 2015 и 2016 гг. для покрытия дефицита. Несмотря на новые заимствования, прямой риск Татарстана не должен превысить 50% от текущих доходов в 2015-2016 гг. Показатель обеспеченности долга (прямой риск/текущий баланс) останется хорошим на уровне 2,5х текущего баланса.

Экономика республики имеет сильный промышленный сектор, который обеспечивает диверсифицированную налоговую базу, ввиду чего бюджет полагается в первую очередь на собственные ресурсы. В структуре операционных доходов доминируют налоговые поступления, которые зависят от экономических показателей.

Ситуация в Орловской области

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

В структуре валового регионального продукта области основными видами экономической деятельности являются обрабатывающие производства; сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, транспорт и связь; оптовая и розничная торговля. Ведущие направления сельского хозяйства: животноводство мясомолочного направления, свиноводство, птицеводство, коневодство; выращивание зерновых культур и сахарной свеклы.

Основные социально-экономические показатели Орловской области:

<i>Показатель</i>	2011	2012	2013
Среднегодовая численность занятых в экономике, тыс. чел.	392,8	393,3	392,1
Уровень безработицы, %	6,3	5,3	5,8
Реальные денежные доходы населения, в % к пред. году	103,0	107,2	100,6
Валовой региональный продукт, млрд. руб.	131,2	146,1	-
Продукция сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий (в фактически действовавших ценах), млрд. руб.	36,6	39,1	43
Инвестиции в основной капитал (в фактически действовавших ценах), млрд. руб.	34	40,4	43,6

В соответствии с результатами мониторинга, проводимого Банком России, в экономике Орловской области в конце 2014 года сложились следующие основные тенденции:

- Значительно улучшилась ситуация в сфере производства товаров (услуг) главным образом в результате улучшения ситуации с заказами на внутреннем, и замедления ухудшения ситуации на внешнем рынках.
- Заметно улучшилась ситуация с обеспеченностью предприятий оборотными средствами, в том числе с наличием денежных средств, находящихся в распоряжении предприятий.
- Существенно улучшилась ситуация с просроченной кредиторской задолженностью и ухудшилась - с просроченной дебиторской задолженностью.
- Относительно высокая в целом активность предприятий в использовании банковских услуг. По сравнению с предыдущим периодом активность несколько усилилась. Наиболее значимыми факторами, которые повлияли на изменение использования предприятиями банковских услуг являлись: факторы, связанные с деятельностью предприятия, процедуры оформления документации при оказании услуг, уровень тарифов, ставки по кредитам, набор услуг кредитной организации, запросы на информацию при оказании услуг, льготы кредитной организации предприятию, ставки по депозитам в кредитной организации.
- Результаты анализа, проведенного в рамках финансового опроса показывают, что за 9 месяцев 2014 г. сложилось удовлетворительное финансовое положение предприятий, которое по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года улучшилось.

Агропромышленный комплекс Орловская область является регионом интенсивного ведения сельскохозяйственного производства. Сельская экономика занимает значительную часть в экономическом комплексе области: земли сельскохозяйственного назначения и территории сельских поселений расположены почти на 90 % площади области, на которой проживают 262,3 тыс. человек, или 34,1 % населения. В общей земельной площади области, составляющей 2,47 млн. гектаров, 1,9 млн., или 77 %, занимают сельскохозяйственные угодья земель сельскохозяйственного назначения, из которых более 1,5 млн. гектаров, или 79,5 % – пашня.

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

Банковский сектор Орловской области представлен интересами 44 кредитных организаций, из них всего 1 самостоятельный банк региона. Доминирующими являются филиалы инорегиональных кредитных организаций.

Основные макропоказатели деятельности банковского сектора Орловской области за последний год представлены в таблице ниже:

<i>Показатель, млн. руб.</i>	01.01.15
Активы (пассивы)	3 375
Кредиты юридическим лицам	845
Кредиты физическим лицам	198
Средства клиентов – юридических лиц	499
Средства клиентов – физических лиц	1 663

РАЗДЕЛ 3 **ОТЧЕТНЫЙ ДОКЛАД**

Анализ данных за 2014 год свидетельствует о положительных изменениях в **структуре кредитных вложений**. Согласно сведениям о размещенных и привлеченных средствах объем кредитов, выданных в 2014 году сельскохозяйственному сектору, составил около 1 034 млн. руб. (за 2013 год: 714 млн. руб.), удельный вес данных кредитов составил 34% от всех выданных кредитов. Кредитов предприятиям отрасли обрабатывающих производств было выдано 480 миллионов рублей с удельным весом примерно в 16% от объема всех выданных кредитов, а сфере оптовой и розничной торговли – на сумму около 309 миллионов рублей и 18% соответственно.

Согласно информации о качестве активов общий объем ссудной задолженности составил на 1 января 2015 года 3.26 млрд. руб., увеличившись за год с 2.3 млрд. руб. или на 42%.

Крупными заемщиками Банка по состоянию на 1 января 2015 года являются ОАО «Шахта «Заречная», ООО «СельхозИнвест», ООО «Ливны Сахар», ООО «ЛивныИнтерТехнология» и ООО "ТД "Орловский зерновой союз".

Одним из основных направлений деятельности Банка является **сотрудничество с предприятиями Орловской области**, при этом важный акцент делается на работу с предприятиями сельскохозяйственного сектора региона. Объем кредитов, предоставленных предприятиям Орловской области в 2014 году, составил 1 770 млн. руб.,

что составило примерно 58% объема выданных кредитов. Остаток величины кредитов организациям области на 1 января 2015 года составил порядка 1 583 млн. руб.

В 2014 году Банк выдал **в рамках программы сотрудничества с ОАО «МСП Банк»** предприятиям малого и среднего бизнеса кредитов на сумму 150 млн. руб. (в 2013 году: 95 млн. руб.).

В течение всего 2014 года имеющиеся свободные ресурсы также размещались Банком **на рынке МБК**. Объем выданных Банком за отчетный период кредитов на межбанковском рынке (без учета пролонгаций) и размещенных депозитов в российских и иностранных банках составил свыше 122 млрд. руб. Остаток по выданным межбанковским кредитам составил на 1 января 2015 года свыше 51 млн. руб.

Объем всех платежей, проведенных через основной корреспондентский счет Банка в 2014 году превысил 120 млрд. рублей.

В 2014 году **работа Банка на фондовом рынке** не изменила своей направленности – стратегия инвестирования в ценные бумаги имела консервативный характер, Банк не приобретал новые ценные бумаги.

Достаточно динамичная работа проводилась с корпоративными клиентами **по валютным операциям**.

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

<i>Показатель</i>	<i>2014 год</i>
Куплено, тыс. долл.	290 090
Продано, тыс. долл.	60 079
Куплено, тыс. евро	331
Продано, тыс. евро	616

В 2014 году АКБ «Заречье» (ОАО) продолжил работу по оказанию традиционных и нетрадиционных банковских услуг, как одному из крупных клиентов банка – ПАО «Казанский вертолетный завод», – так и созданным при нем производственным предприятиям и финансовым компаниям.

В 2014 году АКБ «Заречье» (ОАО) продолжал работать **на рынке банковских услуг с физическими лицами**. Основным направлением данного сектора является прием вкладов, как в рублях, так и в иностранной валюте. Хочется подчеркнуть, что Банк не ставил перед собой задачи активизации работы в этом сегменте банковского рынка.

Но при этом общий объем вкладов физических лиц на конец отчетного года составил почти 820 млн. руб. Это свидетельствует о сформировавшейся клиентской базе и сохраняющемся доверии к деятельности банка со стороны населения.

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

Взвешенная **политика управления рисками** позволила АКБ «Заречье» (ОАО) как и в предыдущие годы поддерживать запас ликвидности (значения нормативов Н2, Н3 и Н4) на уровне, превышающем нормативно установленные значения. При этом существенных колебаний состояния ликвидности не наблюдалось.

Финансовые показатели, характеризующие развитие Банка, изменились за год следующим образом:

- активы Банка выросли на 87%.

- капитал Банка вырос за год больше, чем на 3%.
- достаточность капитала снизилась с 27.3% до 17.7%, однако при этом все еще находится на значительном расстоянии от минимально допустимого уровня в 10%.
- прибыль Банка за 2014 год увеличилась по сравнению с прошлым 2013 годом примерно на 25%.
- отношение операционных расходов к операционным доходам практически не меняется последние 4 года и находится на достаточно низком уровне – ниже 80%, а к 1 января 2015 года снизилось ниже 50% и составило порядка 47%.
- уровень кредитной активности (отношение кредитов клиентам к активам) остается сбалансированным и умеренным в последние годы, находясь в диапазоне 50-60%.
- доля просроченных кредитов остается рекордно низкой и на 1 января 2015 года составляет менее 0,01%.
- концентрация крупных кредитных рисков снизилась за 2014 год – со 189% до 183%.
- чистая процентная маржа немного уменьшилась с 5% до 4.1%.
- процентный спрэд вырос с 9.7% до 10.2%.
- операционный доход на одного сотрудника значительно вырос за год – почти в 2 раза.

Подводя итоги 2014 года, необходимо отметить, что АКБ «Заречье» (ОАО) в целом с поставленными задачами справился. Положение Банка, обеспечиваемое постоянной поддержкой акционеров, можно считать достаточно устойчивым и стабильным.

Несмотря на непростую ситуацию на финансовых рынках, влияние санкций и геополитические риски, Руководство Банка ожидает дальнейшего устойчивого функционирования Банка, сохранения стабильности его развития и повышения эффективности его деятельности в будущем.

О перспективах развития АКБ «Заречье» (ОАО) в 2015 году

В условиях кризиса национальной экономики в 2015 году основными задачами Банка являются сохранение своих позиций на рынке банковских услуг, поддержание ликвидности баланса, обеспечение приемлемого качества кредитного портфеля.

В течение ближайшего года усилия Банка будут направлены на обеспечение стабильного развития и функционирования базовых клиентов и заемщиков банка, особенно предприятий сельскохозяйственного сектора экономики, помощь им в разрешении вопросов и проблем, вызванных кризисными явлениями.

Сокращение количества банков и перераспределение рынка так же может оказать положительное влияние на прирост клиентской базы, за счет предприятий малого и среднего бизнеса. Учитывая высокие риски банкротств в данном секторе экономики и частую вовлеченность мелких предприятий в теневые схемы, Банк, хоть и будет проявлять активность в расширении данного направления, но будет делать это с высокой степенью осторожности и осмотрительностью.

По-прежнему, в своей деятельности Банк будет опираться на финансовую поддержку наших акционеров, особенно на ПАО «Банк «Санкт Петербург» и ПАО «Казанский вертолетный завод».

Имеются перспективы увеличения объема операций с МСП Банком.

В текущем году Банком планируется дальнейшее развитие бизнеса в Орловской области. В данном регионе задачи расширения клиентской базы будут реализовываться и филиалом в г. Орел и операционным офисом филиала Банка в г. Ливны. При этом ожидается, что интенсивность роста клиентской базы вероятнее всего будет значительно ниже, чем в предыдущие годы.

Возможен более интенсивный рост клиентов и операций в операционном офисе Банка в Москве.

Банком будут продолжены мероприятия, направленные на дальнейшую диверсификацию кредитного портфеля по видам экономической деятельности, поддержание качества ссудной задолженности, соблюдение баланса между стабильностью кредитного портфеля и приемлемым уровнем доходности.

Продолжится работа по предоставлению услуг населению. Однако главным здесь, как и ранее, будет оставаться привлечение средств во вклады и поддержание их величины на достигнутом уровне.

Оказание расчетных услуг и решение вопросов финансирования возникающих потребностей в отношении давнего партнера Банка – Казанского вертолетного завода – продолжает оставаться важнейшим и приоритетным направлением деятельности.

Среди планов развития также значатся:

- Развитие и проведение новых видов операций с финансовыми институтами
- Расширение сотрудничества с ОАО «МСП Банк» в рамках программ поддержки субъектов МСП при реализации инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектов

Среди перспективных продолжают оставаться следующие задачи:

- Поддержание величины кредитного портфеля на уровне в 2,6-3 миллиарда рублей, а также внедрение полноценного овердрафтного кредитования
- Поддержание величины собственного капитала на достигнутом в отчетном году уровне; обеспечение достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями Банка России
- Проведение операций по обезличенным металлическим счетам физических лиц
- Дальнейшее наращивание функционала по операциям с пластиковыми картами
- Совершенствование внутренних процессов и процедур

В 2014 году Советом директоров АКБ «Заречье» было проведено 21 заседание, на которых были рассмотрены различные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров. В том числе:

- связанные с корпоративным управлением в АКБ «Заречье», в частности Избрание Председателя Совета директоров, Избрание заместителя Председателя Совета директоров, назначение членов Правления, назначение на должность управляющего филиалом Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) в г. Орле Орловской области;
- рассмотрены отчеты о деятельности АКБ «Заречье» (ОАО), в частности информационные отчеты о деятельности АКБ «Заречье» (ОАО), сводные отчеты об

уровне рисков АКБ «Заречье» (ОАО), отчеты о состоянии финансовых показателей характеризующих выполнение Стратегии развития АКБ «Заречье» (ОАО);

- дана оценка состоянию корпоративного управления в АКБ «Заречье» (ОАО);
- утверждены (изменены, прекращены) различные Положения регламентирующие деятельность АКБ «Заречье» (ОАО);
- проведена подготовка к проведению Общего собрания акционеров АКБ «Заречье» (ОАО)

Из приведенного анализа деятельности Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) в 2014 году следует, что:

- компетенция Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) соответствует целям и задачам АКБ «Заречье» (ОАО);
- заседания Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) проводятся регулярно, итоги заседания Совета директоров фиксируются документально;
- Совет Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) обеспечивает корпоративное управление в АКБ «Заречье» (ОАО) надлежащего качества;
- Совет Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) четко определяет приоритетные направления деятельности АКБ «Заречье» (ОАО) и своевременно их корректирует;
- Совет Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) обеспечивает наличие в АКБ «Заречье» эффективной системы управления банковскими рисками;
- Совет Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) осуществляет надлежащий контроль, за деятельностью Правления и Председателя Правления АКБ «Заречье» (ОАО);
- Совет Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) обеспечивает своевременный созыв и проведение общего собрания акционеров АКБ «Заречье».

Решением Совета Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) работа Совета Директоров АКБ «Заречье» за 2014 года была оценена как удовлетворительная (Протокол № 5/2015 от 27.02.2015г.).

Перечень вопросов, рассмотренных Советом директоров АКБ «Заречье» (ОАО) в 2014 году, приведен в Приложении 1 к настоящему Годовому отчету.

В заключение стоит отметить, что действующая в Банке система управления рисками в Банке отвечает характеру и масштабам деятельности Банка, использует подходы современных практик риск-менеджмента и рекомендаций Банка России, и оценивается Советом директоров как удовлетворяющая текущим потребностям и действующим обстоятельствам ведения бизнеса.

Также сообщаем, что в соответствии с действующим законодательством по результатам деятельности АКБ «Заречье» (ОАО) за 2014 год составлены заключения ревизионной комиссии и аудиторской организации, подтверждающие достоверность сведений отраженных в финансовой отчетности и годовом отчете Банка.

РАЗДЕЛ 4

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

Сведения по АКБ «Заречье» (ОАО) за 2014 год представлены в таблице ниже:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.
Теплоэнергия	1 627 Гкал	2 254.0
Электроэнергия	773 684 кВтч	3 784.3
ГСМ	91.6 т	3 997.7
Теплоэнергия (газ)	8.7 тыс. куб. м	62.5

Ниже представлены сравнительные сведения за 2013 год:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.
Теплоэнергия	1 723.93 Гкал	2 188.1
Электроэнергия	776 644 кВтч	3 651.9
ГСМ	87 т	2 832.2
Теплоэнергия (газ)	7.32 тыс. куб. м	37.8

РАЗДЕЛ 5

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО)

Согласно решению годового общего собрания акционеров от 23.05.2014 (протокол № 1/2014 от 28.05.2014) в соответствии с Уставом по итогам 2013 года были выплачены дивиденды по привилегированным акциям Банка в размере 18 281.25 рублей.

По итогам работы за 2014 год предлагается выплатить дивиденды по привилегированным акциям согласно Уставу банка из расчета не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно 1 рубль на каждую привилегированную акцию, – 18 281.25 рублей.

Дивиденды по обыкновенным именным акциям АКБ «Заречье» (ОАО) предлагается не выплачивать.

РАЗДЕЛ 6

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО)

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка.

Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение надежного и устойчивого функционирования Банка.

Все банковские риски связаны с финансовой деятельностью и потенциальным возникновением убытков, однако для целей управления Банк разделяет риски на две основные категории: финансовые и нефинансовые.

К финансовым рискам относятся кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Нефинансовые риски – банковские риски, возникновение которых напрямую не связано с проведением каких-либо операций (сделок) и/или предоставлением банковских услуг (продуктов). К нефинансовым рискам Банк относит операционный, правовой и репутационный риски.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Банк минимизирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска на одного заемщика, группу заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам на рынке межбанковского кредитования пересматриваются ежемесячно. В определенных случаях может быть произведен внеплановый пересмотр установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском включает в себя регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по уплате

процентов и основной суммы долга, при необходимости изменение размера лимитов кредитования.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Правлением Банка.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Фондовый (ценовой) риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости (рыночных цен) или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту (кроме изменений, приводящих к процентному или валютному рискам) вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения факторами, которые уникальны для конкретного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, оказывающими влияние на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Фондовый риск не является значимым для Банка ввиду отсутствия соответствующих финансовых инструментов.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям Банка в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет комплекс мер, в т. ч.:

- поддержание необходимого уровня открытой валютной позиции Банка;
- установление лимитов общей открытой валютной позиции, а также в разрезе каждого вида валют;
- анализ результата деятельности от операций с иностранной валютой и их влияние на общий результат деятельности Банка;
- выполнение существующих пруденциальных нормативов Банка России, ограничивающих размер валютного риска.

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Процентный риск оценивается на основании того, в какой мере изменения рыночных процентных ставок влияют на прибыль. Увеличение или уменьшение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок определяется соотношением сроков процентных активов и обязательств.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Процентные ставки контролируются и утверждаются Правлением. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам (кроме вкладов физических лиц), могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Риск ликвидности – риск наступления неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из заключённых сделок и являющиеся обязательными в соответствии с действующим законодательством.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- Банком устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод оценки нормативов;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- управление текущей платежной позицией.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Репутационный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Оценка нефинансовых рисков Банка производится на ежеквартально основе. За отчетный 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года уровень нефинансовых рисков Банка – операционного, правового и репутационного – оценивается как приемлемый.

РАЗДЕЛ 7

СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО) КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

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

РАЗДЕЛ 8

СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО), В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на очередном общем собрании акционеров Банка в мае 2014 года были одобрены сделки по договорам кредитования, залога и прочим договорам между АКБ «Заречье» (ОАО) и лицами, в отношении которых имеется заинтересованность.

Общая сумма сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в целом, не превысила предварительно одобренные лимиты.

По действующему законодательству также требуют одобрения на 2015 год сделки, которые предполагается проводить в текущем году и в которых имеет место заинтересованность.

РАЗДЕЛ 9

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Согласно решению годового общего собрания акционеров от 23.05.2014 (протокол № 1/2014 от 28.05.2014) членами Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) избраны:

1) Лаврентьев Александр Петрович:

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

Дата и место рождения: 9.10.1946 г., г. Казань.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

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

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.019%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: не имеет.

2) Привалов Николай Иванович:

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

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

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

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации: 0.006%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

3) Реутов Владимир Григорьевич:

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург», Заместитель Председателя Правления

Дата и место рождения: 07.02.1963, г. Витебск;

Гражданство: гражданин Российской Федерации;

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

а) Ленинградский кораблестроительный институт в 1986 году, специальность «турбиностроение»;

б) Международный банковский институт в 1998 году, специальность «международные банковские операции»;

в) Санкт-Петербургский государственный университет (профессиональная переподготовка) в 1998 году, специальность «Мировая экономика» удостоверено право на ведение деятельности в сфере международных банковских операций).

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

4) Бутов Сергей Иванович:

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: Общество с ограниченной ответственностью «ЛивМельКомбинат», Директор; Закрытое акционерное общество «Орелинвестпром», Генеральный Директор.

Дата и место рождения: 20.12.1964 г., с. Черкассы Елецкого р-на Липецкой области.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

Образование: средне-техническое, окончил Елецкий техникум ж/д транспорта в 1984 году.

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

5) Девярых Наталья Владимировна:

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: Акционерный коммерческий банк «Заречье» (открытое акционерное общество), Председатель Правления.

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

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

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

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.025%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) не совершались.

РАЗДЕЛ 10

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

Согласно решению Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) от 12.04.2010г. (протокол № 5/2010 от 13.04.2010г.) единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) АКБ «Заречье» (ОАО) назначена Девятых Наталья Владимировна на срок 5 лет, начиная с 29.04.2010.

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

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

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

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.025%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Коллегиальный исполнительный орган Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) (далее – Правление), членами которого по решению Совета директоров назначены:

1) Девятых Наталья Владимировна – Председатель Правления.

2) Одинцова Екатерина Ивановна:

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления АКБ «Заречье» (ОАО), Заместитель Председателя Правления.

Дата и место рождения – 7 декабря 1949 года, с. Константиновка, Высокогорский район, ТАССР.

Гражданство – российское.

Образование – высшее, в 1972 году окончила Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева по специальности – финансы и кредит.

Стаж работы в АКБ «Заречье» (ОАО) с 10 октября 1994 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.008%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

3) Рябов Игорь Алексеевич:

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления АКБ «Заречье» (ОАО), Заместитель Председателя Правления.

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

Гражданство – российское.

Образование – высшее, в 1989 году окончил Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева по специальности – планирование промышленности.

Стаж работы в АКБ «Заречье» (ОАО) с 15 сентября 1993 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.004%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

4) Монетова Елена Михайловна:

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления АКБ «Заречье» (ОАО), Заместитель Председателя Правления.

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

Гражданство – российское.

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

Стаж работы в АКБ «Заречье» (ОАО) с 28 августа 1996 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

5) Архипович Наталья Николаевна:

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления АКБ «Заречье» (ОАО), Главный бухгалтер.

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

Гражданство – российское.

Образование – высшее, в 1998 году окончила Казанский финансово-экономический институт по специальности – финансы и кредит.

Стаж работы в АКБ «Заречье» (ОАО) с 3 ноября 1995 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами Правления АКБ «Заречье» (ОАО) не совершались.

РАЗДЕЛ 11

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО) КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

В своей профессиональной деятельности сотрудники АКБ «Заречье» (ОАО) руководствуются принципами корпоративной этики, закрепленными в Кодексе корпоративной этики АКБ «Заречье» (ОАО) от 02.09.2014 (протокол №13/2014), действующим с учетом изменений № 1, утвержденных решением Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) (протокол №19/2014 от 21.11.2014).

РАЗДЕЛ 12

СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАЧЕННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Общий размер вознаграждений определенных общим собранием акционеров и выплаченных в отчетном году членам Совета директоров составил 6 млн. рублей.

**Председатель Правления
АКБ «Заречье» (ОАО)**

Девятых Н. В.

**Главный бухгалтер
АКБ «Заречье» (ОАО)**

Архипович Н. Н.

Приложение № 1
к Годовому отчету Акционерного
коммерческого банка «Заречье»
(открытое акционерное общество)
за 2014 год

Перечень вопросов, рассмотренных Советом директоров АКБ «Заречье» (ОАО) в 2014 году

№	Наименование	Количество
1.	Рассмотрение вопроса о направлении в Главное управление Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу г. Москва ходатайства для согласования предполагаемой к назначению кандидатуры на должность управляющего филиалом АКБ «Заречье» (ОАО) в г.Орле.	1
2.	Утверждение (изменение, прекращение) Положений.	24
3.	Рассмотрение информационного отчета о деятельности АКБ «Заречье» (ОАО).	4
4.	Рассмотрение сводного отчета об уровне рисков АКБ «Заречье» (ОАО).	4
5.	Определение размера оплаты услуг аудитора.	1
6.	Утверждение отчета Службы внутреннего контроля АКБ «Заречье» (ОАО).	2
7.	Избрание Председателя Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО).	1
8.	Избрание Заместителя Председателя Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО).	1
9.	Назначение членов коллегиального исполнительного органа (Правления) АКБ «Заречье» (ОАО).	1
10.	Рассмотрение вопроса об оценке состояния корпоративного управления в АКБ «Заречье» (ОАО).	2
11.	Созыв годового общего собрания акционеров АКБ «Заречье» (ОАО).	1
12.	Предложение Совета директоров годовому общему собранию акционеров АКБ «Заречье» (ОАО) по вопросу об одобрении сделок АКБ «Заречье» (ОАО), в совершении которых имеется заинтересованность, а также по вопросу об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления АКБ «Заречье» (ОАО).	1
13.	Рекомендации Совета директоров годовому общему собранию акционеров АКБ «Заречье» (ОАО) по вопросу о распределении прибыли, в том числе, о размере дивидендов по акциям АКБ «Заречье» (ОАО).	1
14.	Предварительное утверждение годового отчета АКБ «Заречье» (ОАО).	1
15.	Утверждение отчета о фактическом исполнении сметы расходов АКБ «Заречье» (ОАО).	1
16.	Утверждение сметы расходов АКБ «Заречье» (ОАО).	1
17.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования.	1
18.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены ревизионной комиссии АКБ «Заречье» (ОАО) и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования.	1
19.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены счетной комиссии АКБ «Заречье» (ОАО) и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования.	1
20.	Утверждение планов работы Службы внутреннего контроля АКБ «Заречье» (ОАО)	4
21.	Определение количественного состава коллегиального исполнительного органа АКБ «Заречье» (ОАО) и прекращение полномочий члена Правления АКБ «Заречье» (ОАО)	1
22.	Утверждение Стратегии развития АКБ «Заречье» (ОАО)	1
23.	Рассмотрение отчета о результатах мониторинга рисков АКБ «Заречье» (ОАО) связанных с предоставлением клиентам системы ДБО «Банк+»	4
24.	Проведение оценки работы Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО)	1
25.	Рассмотрение отчета за 2013 год о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	1
26.	Открытие представительства АКБ «Заречье» (ОАО) в г.Ялта	1
27.	Закрытие представительства АКБ «Заречье» (ОАО) в г.Ялта	1
28.	Рассмотрение отчета о состоянии финансовых показателей характеризующих выполнение Стратегии развития АКБ «Заречье» (ОАО)	3
29.	Утверждение изменений вносимых в Устав Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества), АКБ «Заречье» (ОАО).	1
30.	Об освобождении от должности управляющего филиалом АКБ «Заречье» (ОАО). в г. Орле Орловской области и заместителя управляющего филиалом АКБ «Заречье» (ОАО) в г. Орле Орловской области.	2
31.	Назначение на должность управляющего филиалом Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) в г. Орле Орловской области и/или назначение на должность заместителя управляющего филиалом Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) в г. Орле Орловской области	2
32.	Предварительное утверждение кандидатуры на должность заместителя управляющего филиалом Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) в г. Орле Орловской области.	1
33.	Назначение корпоративного секретаря АКБ «Заречье» (ОАО)	1
34.	Утверждение начальника службы внутреннего аудита АКБ «Заречье» (ОАО)	
35.	Утверждение плана деятельности Службы внутреннего контроля АКБ «Заречье» (ОАО)	1
36.	Обсуждение вопроса об избрании и включении в состав Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) независимых директоров.	1