

**Пояснительная информация  
к годовой (финансовой) отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.**

**Существенная информация о кредитной организации.**

Акционерный коммерческий банк «Заречье» (открытое акционерное общество), юридический адрес: 420032, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2. По сравнению с предыдущим отчетным периодом вышеназванные реквизиты не менялись.

АКБ «Заречье» (ОАО) 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 позиционировался как промышленный Банк, сотрудничающий с предприятиями и инвестирующий в реальный сектор экономики.

АКБ "Заречье" (ОАО), 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 ЦБ РФ № 817.
- Лицензия ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами.

**Участие в ассоциациях и объединениях:**

- Член Ассоциации российских банков.
- Член Банковской ассоциации Татарстана.
- Член ПАО Московская биржа.
- Член ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа»

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило АКБ «Заречье» рейтинг В++.

**Направления деятельности:**

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Кредитование предприятий реального сектора экономики.
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов.
- Операции с драгоценными металлами.
- Обслуживание международных пластиковых карт.
- Работа с частными лицами, операции по кредитованию и вкладам.

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

Позиция	На 1 января 2016 г.
Место по активам-нетто среди всех банков РФ	310
Место по капиталу среди банков РФ	271
Место по прибыли среди всех банков РФ	235
Место по депозитам физических лиц среди всех банков РФ	368

По состоянию на 1.01.2016г. согласно статистическим данным Банк занимает среди банков Республики Татарстан:

- по чистой прибыли - 8 место
- по активам-нетто – 13 место
- по собственному капиталу – 11 место
- по достаточности собственных средств – 9 место

У Банка низкий уровень просроченной задолженности по кредитам, который на 1 января 2016 года составляет менее 2%. По этому показателю Банк находится в числе лидеров среди кредитных организаций Республики Татарстан.

Основными доходными статьями для банка являются, как и прежде, доходы по предоставленным кредитам и доходы от валютных операций. Среди расходов существенными остаются расходы в виде процентов по привлекаемым ресурсам и операционные расходы.

### **Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2014 года были приняты следующие решения о распределении:

1.Отчисление для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям АКБ «Заречье» (ОАО) в размере 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 тыс. рублей.

2.Отчисление в резервный фонд АКБ «Заречье» (ОАО) - 2739 тыс. рублей;

3.Отчисление на выплату вознаграждения членам Совета Директоров по итогам работы за 2014 год – 8621 тыс. рублей;

4.Отчисление на оказание благотворительной помощи фондам, другим организациям и физическим лицам, материальное и социальное поощрение работников (включая бывших работников) АКБ «Заречье» (ОАО), а также на другие нужды – 28413 тыс. рублей;

5. Отчисление на счет нераспределенной прибыли – 14985 тыс. руб.

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2013 года были приняты следующие решения о распределении:

1.Отчисление для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям АКБ «Заречье» (ОАО) в размере 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 тыс. рублей.

2.Отчисление в резервный фонд АКБ «Заречье» (ОАО) - 2218 тыс. рублей;

3.Отчисление для приобретения акций, долей и других ценных бумаг, а также на развитие деятельности АКБ «Заречье» (ОАО) – 20000 тыс. рублей;

5.Отчисление на оказание благотворительной помощи фондам, другим организациям и физическим лицам, материальное и социальное поощрение работников (включая бывших работников) АКБ «Заречье» (ОАО), а также на другие нужды – 22113 тыс. рублей.

Решения по итогам деятельности 2015 года будут приняты на общем годовом собрании акционеров и раскрыты в пояснительной информации к годовому отчету за 2015 год.

Данные форм годовой отчетности сверены с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверена полнота составления

годовой отчетности, правильность заполнения и взаимоувязка всех форм отчетности.

Годовая отчетность за 2015 год будет утверждена Советом Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) до проведения годового общего собрания акционеров.

### **Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.**

Годовой отчет АКБ «Заречье» (ОАО) и пояснительная информация к нему за 2014 год составлены в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности».

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2015 года.

Отчетность составлена в тысячах рублей.

Бухгалтерский учет в банке в 2015 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учет ведется с соблюдением основных принципов: непрерывности осуществления деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, активы и пассивы оценены в учете с достаточной степенью осторожности, отражение операций осуществляется в день их совершения и на основании первичных документов, соблюдается преемственность баланса и приоритет в отражении содержания над формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в РФ.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением 385-П и нормативными актами Банка России.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение дохода признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Лимит отнесения имущества к основным средствам в отчетном году был установлен в сумме 40000 рублей, без учета налога на добавленную стоимость. Амортизация начислялась линейным способом.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка нет.

На основании Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У СПОД проводятся и отражаются в балансе головного офиса АКБ «Заречье» (ОАО). К корректирующим событиям после отчетной даты - СПОД были отнесены:

- результаты переноса счетов финансового результата филиала,
- результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708,
- результаты определения сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года,
- оставшаяся часть бухгалтерских записей корректирующих событий относится к деятельности банка, отраженной по первичным документам полученным в 2016 году, подтверждающим совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов, а также уточняющих суммы доходов и расходов:
- по хозяйственным операциям до 01.02.2016г., по налогам до 18.02.2016г., по отложенным налоговым активам и обязательствам до 19.03.2016г.

### **Информация об изменениях в учетной политике на 2016 отчетный год.**

Изменения, принятые в учетной политике на следующий отчетный год связаны с вступлением в силу нормативных документов Банка России:

1. Положения от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

2. Положения от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:

- основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
- первоначальная стоимость или переоцененная стоимость объекта свыше 100 000 (Ста тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Объекты основных средств учитываются по модели учета «По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения».

- нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

• Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или

приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

- бухгалтерский учет объектов НВНОД ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Стоимость объектов НВНОД отражается на счетах бухгалтерского учета без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Стоимость затрат по сооружению (строительству) объектов НВНОД учитывается Банком без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

- в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, первоначальной стоимостью менее 100 000 (Ста тысяч) руб., без учета налога на добавленную стоимость.

- первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Стоимость средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

- стоимость предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

3. Положения от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

Политика Банка в области вознаграждений и компенсации расходов соответствует требованиям Банка России касательно порядка оценки системы оплаты труда в кредитных организациях. В частности, в Банке внедрены и используются такие виды как фиксированная и нефиксированная части оплата труда, а также отсрочка и корректировка выплат в зависимости от результатов деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Информации о применении основополагающего принципа «непрерывность деятельности» нет.

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации не произошло.

**Базовая и разводнённая прибыль на акцию по итогам года составляют ввиду отсутствия конвертируемых элементов капитала одинаковую величину составляющую:**

Наименование	2014 год	2015 год
Прибыль за период по данным 806 формы	54776	55 791
Сумма объявленных дивидендов по привилегированным акциям.	18	18
Прибыль после выплаты дивидендов.	54778	55773
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении.	5 109 500	5 109 500
Базовая и разводненная прибыль на акцию.	10.7	10.9

Строка «сумма объявленных дивидендов по привилегированным акциям» за 2015 год принята по минимальному значению.

Пересмотренная отчетность Банком не составлялась.

### **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.**

#### **Информация об объеме и структуре денежных средств**

	31.12.2014	31.12.2015
Остаток наличных денежных средств	72 819	68 285
Драгоценные металлы в слитках	49 655	57 580
Итого	122 474	125 865

#### **Средства на счетах в Банке России**

	31.12.2014	31.12.2015
Корсчета в Банке России	127 279	139 879
Фонд обязательных резервов	76 655	34 984
Итого	203 934	174 863

#### **Средства на счетах в кредитных организациях**

	31.12.2014	31.12.2015
Корсчета в Коммерческих банках России	2 803 659	465 674
Корсчета в Иностранных банках	549 720	758 968
Прочие средства	243	4 787
Созданные резервы	-	161
Итого	3 353 622	1 229 268

**Обороты по корреспондентским счетам составили:**  
**в 2015 году:**

Дт	Кт	
Корсчет в ТУ ЦБР г. Орел	4 658 249	4 667 990
Корсчет в НБ РТ г. Казань	71 182 622	71 160 281
Прочие корсчета (ностро)	31 747 007	33 875 744

**в 2014 году:**

Дт	Кт	
Корсчет в ТУ ЦБР г. Орел	6 623 805	6 610 689
Корсчет в НБ РТ г. Казань	114 012 207	113 941 632
Прочие корсчета (ностро)	90 763 467	88 102 042

**Обороты средств по расчетным счетам клиентов составили:**

**В 2015 году:**

Дт	Кт	
г. Орел	5 581 835	5 648 572
г. Казань	57 223 766	56 191 317

**В 2014 году:**

г. Орел	9 295 305	9 307 051
г. Казань	77 569 339	80 748 129

Денежных средств, исключенных из вышеприведенных таблиц в связи с имеющимися ограничениями по их использованию нет.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетную дату нет.

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отражены выданные гарантии на сумму 136 604 тыс. руб. субъектам малого и среднего бизнеса.

В течение 2015 года АКБ «Заречье» (ОАО) предоставлял кредиты заемщикам (юридическим лицам различных организационно-правовых форм собственности и индивидуальным предпринимателям) на финансирование текущей деятельности за счет собственных средств и средств ОАО «МСП Банк».

**Кредиты по категориям качества:**

Отчетная дата	Группа риска	Кредитная организация	Юридическое лицо	Физическое лицо
<b>01.01.2015</b>	1	51 137	1 314 884	40 074
	2	-	439 649	29 428
	3	-	1 089 994	1 523
	4	-	314 031	-
	5	-	1	-
<b>01.01.2015 Итог</b>		<b>51 137</b>	<b>3 158 559</b>	<b>71 025</b>
<b>01.01.2016</b>	1	1 470 000	947 400	16 648
	2	1 458	336 013	15 741
	3	-	1 203 416	-
	4	6 405	443 731	-
	5	-	14 908	-
<b>01.01.2016 Итог</b>		<b>1 477 863</b>	<b>2 945 468</b>	<b>32 389</b>

**Информация о резервах по кредитам:**

Отчетная дата	Значения	Кредитная организация	Юридическое лицо	Физическое лицо
<b>01.01.2015</b>	Сумма резерва расчетная	-	758820	844
	Сумма резерва с учетом обеспечения	-	273142	844
<b>01.01.2016</b>	Сумма резерва расчетная	6 420	826 797	313
	Сумма резерва с учетом обеспечения	6 420	258 057	313

### Ссудная задолженность по срокам востребования

Отчетная дата	оставшийся срок	Кредитная организация	Юридическое лицо	Физическое лицо
<b>01.01.2015</b>	до востребования	1137	-	2
	просроченные	-	100	-
	до 3 мес	50 000		11 957
	до 6 мес	-	511 449	327
	до 1 года	-	1 342 987	2 351
	до 2 лет	-	255 030	20 290
	свыше 2 лет	-	373 551	36 098
<b>01.01.2015 Итог</b>		<b>51 137</b>	<b>3 159 800</b>	<b>71 025</b>
<b>01.01.2016</b>	до востребования	1 467	-	-
	просроченные	-	50 306	-
	до 3 мес	1 470 000	726 197	1 580
	до 6 мес	6 396	98 423	3 430
	до 1 года	-	1 689 176	7 323
	до 2 лет	-	191 944	8 552
	свыше 2 лет	-	189 422	11 504
<b>01.01.2016 Итог</b>		<b>1 477 863</b>	<b>2 945 468</b>	<b>32 389</b>

### Отраслевая структура кредитного портфеля

Отрасль	01.01.2015	01.01.2016
Сельское хозяйство	989 471	994 519
Операции с недвижимым имуществом	420 031	410 931
Добыча полезных ископаемых	393 809	510 179
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	381 515	466 284
Производство пищевых продуктов	314 593	155 000
Деятельность гостиниц и ресторанов	235 000	
Арендные услуги	82 436	40 499
Строительство	76 118	53 550
Производство машин и оборудования	75 602	70 450
Физические лица	71 025	32 389
Торговля автотранспортными средствами и их обслуживание	61 840	33 400
Кредитные организации	51 137	1 477 863
Производство судов, летательных аппаратов и прочих транспортных средств	43 770	-
Производство электрооборудования	36 400	32 997
Транспортная деятельность	34 902	10 874
Финансы	14 000	166 785
Производство мебели и прочей продукции	214	-
Прочее	99	-
<b>Общий итог</b>	<b>3 281 962</b>	<b>4 455 720</b>



### Разбивка кредитов по валюте выдачи кредита

Отчетная дата	Тип лица	USD	RUR	EUR
01.01.2015	Кредитная организация	1 125	50 012	-
	Юридическое лицо	393 809	2 765 892	-
	Физическое лицо	-	71 025	-
01.01.2015 Итог		394 934	2 886 929	-
01.01.2016	Кредитная организация	1 458	1 478 405	-
	Юридическое лицо	510 179	2 435 289	-
	Физическое лицо	-	32 389	-
01.01.2016 Итог		511 637	3 946 083	-

### Группировка ссудной задолженности по территориям регистрации заемщиков

Отчетная дата	Регион регистрации	Кредитная организация	Юридическое лицо	Физическое лицо
01.01.2015	Татарстан Респ	-	1 093 724	49 676
	Орловская обл.	-	1 582 567	12 537
	Кемеровская обл.	-	469 411	-
	Кипр	12	14 000	-
	Москва	51 125	99	8 176
	Липецкая обл.	-	-	634
	Московская обл.	-	-	1
	Республика Крым	-	-	1
01.01.2015	Итог	51 137	3 159 801	71 025
01.01.2016	Татарстан Респ	-	916 861	24 707
	Орловская обл.	-	1 421 093	224
	Кемеровская обл.	-	580 629	-
	Кипр	6 405	26 886	-
	Москва	1 071 458	-	6 323
	Санкт-Петербург	400 00	-	540
	Липецкая обл.	-	-	-
	Республика Крым	-	-	594
	Московская обл.	-	-	1
01.01.2016	Итог	1 477 863	2 945 468	32 389

**Из кредитов предоставленных физическим лицам кредиты на покупку  
жилья составили**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
На покупку жилья	51 442	22 032
В.т.ч. ипотечные	46 919	16 859

**Безотзывные обязательства Банка** представляют собой неиспользованные кредитные линии в сумме 184 613 тыс. руб. и в сумме 218648 тыс.руб. обязательства по поставке денежных средств.

**Информация об объеме и структуре финансовых вложений в  
дочерние, зависимые организации и прочих участиях**

			ОКВЭД	% участ ия	01.01. 2015г.	01.01. 2016г.
Вложения, имеющиеся в наличии для продажи	доли в уставном капитале	ООО "ТФК"	Оптовая торговля	19%	26 750	-
		ООО "Оверсис"	Финансовое посредничество	12%	26 000	26 000
		ООО "Лизинг Инвест"	Финансовый Лизинг	18%	17 000	17 000
		Прочие	-	-	150	150
		Резервы	-	-	14 677	2 441
Итого				x	55 223	40 709

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания нет.

Чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения нет.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам нет.

**Отложенный налоговый актив**

Отложенный налоговый актив образовался в связи с разницей в учете отрицательного финансового результата при выбытии некоторых объектов основных средств в бухгалтерском и налоговом учете.

**Отложенное налоговое обязательство**

Отложенное налоговое обязательство в 2014 году образовалось в связи с разницей в учете:

<b>Основание возникновения ОНО</b>	<b>ОНО тыс.руб.</b>
переоценки основных средств	+20222
части резервов на возможные потери	-4482
переоценки по выпущенным векселям	+2474
процентных доходов	-2926
сумм амортизации по основным средствам	+8784
сумм налогов включенных в состав расходов	+603
Прочие	-47

Отложенное налоговое обязательство в 2015 году образовалось в связи с разницей в учете:

<b>Основание возникновения ОНО</b>	<b>ОНО тыс.руб.</b>
переоценки основных средств	+20234

**Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

**Информация о составе основных средств Банка**

Наименование	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость
	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
здания и сооружения	461 796	394 521	531937	459428
оборудование и вычислительная техника	32 096	12 613	30333	13675
транспортные средства	27 417	7 817	30696	12530
Прочие	23 576	4 701	23744	4897
Земля	204 793	204 793	4836	4836
нематериальные активы	31	19	31	22
Итого	749 709	624 463	621577	495388

Стоимость основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств 311 245 тыс. руб.

**Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.**

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на 01.01.2016 г. составили 43 тыс. руб., на 01.01.2015г. – 4350 тыс. руб.

В балансе на 01.01.2015 г. отражена предоплата по договору на поставку и монтаж оборудования стоимостью 2131 тыс. руб., срок поставки и выполнения работ по договору – апрель 2015 года.

На 01.01.2016г. года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Дата последней переоценки основных средств – 31.12.2015г.

Для оценки недвижимого имущества привлекался независимый оценщик Шагидуллина Резеда Наилевна, член Саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская Общественная Организация «Российское Общество Оценщиков», свидетельство № 0016225 от 30 декабря 2013 года. Ответственность оценщиков при осуществлении оценочной деятельности застрахована в ОСАО «ИНГОССТРАХ» и ОАО «АльфаСтрахование». Организационно-правовая форма юридического лица, с которым оценщик

заключил трудовой договор ООО «ТДК», ОГРН 1141690033484.

В связи с тем, что целью оценки является определение текущей (восстановительной) стоимости объектов оценки в целях финансовой отчетности (для проведения переоценки основных средств для отражения в бухгалтерском учете) расчет проводился сравнительным подходом.

В рамках сравнительного подхода применялись различные методы, основанные на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов, так и методы, основанные на анализе статистических данных и информации о рынке объекта оценки. Выбор данного метода обусловлен тем, что рынок объекта оценки является активным, а на дату оценки имеется информации о достаточном количестве предложений аналогичных объектов, что позволяет получить достаточно достоверные результаты оценки стоимости имущества.

Принятые допущения при определении текущей (восстановительной) стоимости:

1. Отчет об оценке достоверен лишь в полном объеме и лишь в указанных в нем целях.
2. Все факты, положения, заявления, не упомянутые в отчете об оценке, не имеют силы. Изменения могут быть внесены только при согласии оценщика и Заказчика.
3. Оценщик не несет ответственности за юридическое описание прав оцениваемой собственности или за вопросы, связанные с рассмотрением прав собственности. Данные права считаются полностью соответствующими требованиями законодательства, если иное не оговорено специально.
4. Все расчеты, приведенные в отчете, относятся к стоимости оцениваемого объекта в целом. Любое разделение его на отдельные части и установление их стоимости с последующим суммированием ведет к неверному определению стоимости.
5. Оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых фактов, влияющих на оценку, на состояние собственности, конструкций. Оценщик не несет ответственности за наличие таких скрытых фактов, ни за необходимость выявления таковых.
6. Сведения, полученные оценщиком и содержащиеся в отчете, считаются достоверными.
7. Мнение оценщика относительно рыночной стоимости объекта действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, а следовательно и на рыночную стоимость объекта.
8. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно рыночной стоимости объекта и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости объекта, указанной в данном отчете.
9. Оценщиком был проведен персональный осмотр объекта оценки.

Согласно заключению независимого оценщика по состоянию на 01.01.2016г. текущая (восстановительная) стоимость недвижимого имущества изменилась в сторону увеличения на 75 279 (Семьдесят пять тысяч двести семьдесят девять) рублей 23 копейки по сравнению с текущей (восстановительной) стоимостью на 01.01.2015г.

Случаев использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, по стоимости отличающейся от его эффективного использования нет.

**Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.**

По статье **прочие активы** баланса банка учитываются:

	<b>01.01.2015</b>	До востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Расчеты с поставщиками	85 621	85 621	-	-
Начисленные проценты к получению	112 585	61	54 303	58 221
Средства на Биржах	62 531	62 531	-	-
Расчеты с персоналом	193	193	-	-
Памятные монеты	10 199	10 199	-	-
Расчеты с бюджетом	10	10	-	-
Прочие активы	788	788	-	-

	<b>01.01.2016</b>	До востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Расчеты с поставщиками	53 489	53 489	-	-
Начисленные проценты к получению	126 831	1 006	79 281	46 544
Средства на Биржах	109 324	109 324	-	-
Расчеты с персоналом	175	175	-	-
Памятные монеты	13 716	13 716	-	-
Расходы будущих периодов	3 563	-	3 563	-
Резервы под прочие активы	-9 862			
Итого	297 236			

**Остатки средств на счетах кредитных организаций представляют собой полученные МБК:**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
МСП Банк	303 780	207 710
Прочие	-	-
Итого	30780	207 710

Обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», субсидированных кредитов нет.

**Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов  
привлечения.**

Средства клиентов в разбивке на физических и юридических лиц:

	<b>01.01.2015</b>	<b>01.01.2016</b>
Физические лица	970 748	1 320 957
Юридические лица и предприниматели	4 825 468	3 838 461
<b>Всего</b>	<b>5 796 216</b>	<b>5 159 420</b>

Средства клиентов по типу договорных отношений  
(срочный/до востребования):

	<b>01.01.2015</b>	<b>01.01.2016</b>
Срочные Депозиты и вклады	1 611 892	1 949 529
Текущие (расчетные) счета и вклады до востребования	4 184 324	3 209 891
	<b>5 796 216</b>	<b>5 159 420</b>

**Средства клиентов по типу секторов экономики и видов  
экономической деятельности клиентов на 01.01.2016.**

Производство судов, летательных аппаратов и прочих транспортных средств	2 975 389
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	612 373
Нотариусы	111 984
Епархии	71 667
Сельское хозяйство	66 989
Химическое производство	24 414
Финансы	19 154
Здравоохранение и социальные услуги	15 591
Транспортная деятельность	9 931
Операции с недвижимым имуществом	7 253
Производство пищевых продуктов	6 396
Строительство	5 264
Целлюлозно-бумажное производство	3 027
Издательская и полиграфическая деятельность	2 270
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	1 769
Производство офисного оборудования	1 604
Производство электрооборудования	550
Образование	413
Производство машин и оборудования	324
Торговля автотранспортными средствами и их обслуживание	219
Производство мебели и прочей продукции	121
Арендные услуги	110
Деятельность гостиниц и ресторанов	87
<b>Прочее</b>	<b>15 511</b>

на 01.01.2015

Деятельность гостиниц и ресторанов	100 504
Здравоохранение и социальные услуги	16 947
Операции с недвижимым имуществом	6 114
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	577 880
Производство пищевых продуктов	2 723
Производство судов, летательных аппаратов и прочих транспортных средств	3 992 478
Производство электрооборудования	1 627
Прочее	67 624
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	1 279
Сельское хозяйство	2 470
Строительство	495
Торговля автотранспортными средствами и их обслуживание	851
Транспортная деятельность	2 613
Физические лица	964 284
Финансы	50 202
Химическое производство	8 126

В балансе отсутствуют обязательства содержащие условие (условия) по досрочному возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

В балансе отсутствуют неисполненные обязательства, помимо вкладов физических лиц срок возврата по которым наступил, а вкладчик за денежными средствами не обратился.

Объем таких средств составил:

	01.01.2015	01.01.2016
Сумма вкладов	1 787	12 514
Сумма процентов	6	9
Итого	1 793	12 523

### Выпущенные долговые обязательства

По данной статье на 01.01.2015г. отражены привлеченные Банком денежные средства по выпущенным векселям. По состоянию на 01.01.2016г. выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют.

**Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств.**

В составе прочих обязательств отражены:

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Созданные резервные Фонды потребления	959	23 895
Начисленные проценты к уплате	8 049	6 679
Прочие пассивы	2 366	224
Доходы будущих периодов	2 083	-
<b>Итого</b>	<b>13 466</b>	<b>24 798</b>

	<b>01.01.2016</b>	До востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Созданные резервные Фонды потребления	959	959	-	-
Начисленные проценты к уплате	8 049	26	8011	12
Прочие пассивы	2 366	-	2 366	-
Доходы будущих периодов	2 083	-	2 083	-

	<b>01.01.2015</b>	До востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Созданные резервные Фонды потребления	23 895	23 895	-	-
Начисленные проценты к уплате	6 679	110	5 627	768
Прочие пассивы	224	224	-	-

**Информация о величине и изменении величины уставного капитала.**

Уставный капитал Банка сформирован в размере 1 000 008 750 рублей и разделен на 5 109 500 штук обыкновенных именных акций и 18 750 штук привилегированных акций номиналом 195 рублей каждая.

Каких либо ограничений по владению акциями, опционов и конвертируемых в акции обязательств, а так же выкупленных обществом акций - не имеется.

Заявлений о выходе из АКБ «Заречье» (ОАО) по действительной стоимости доли в уставном капитале нет;

За отчетный период величина уставного капитала не изменялась.



**Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах  
2015 год**

Наименование статей	
Глава I. Доходы	
А. От банковских операций и других сделок	
Раздел 1. Процентные доходы	
1. По предоставленным кредитам:	
негосударственным коммерческим организациям	326 052
индивидуальным предпринимателям	534
гражданам (физическим лицам)	4 705
юридическим лицам - нерезидентам	1 859
кредитным организациям	39 526
Итого по символам 11101 - 11119	372 676
2. По прочим размещенным средствам:	
3. По денежным средствам на счетах:	
в кредитных организациях	126
в банках-нерезидентах	183
Итого по символам 11301 - 11303	309
4. По депозитам размещенным:	
в кредитных организациях	25
в банках-нерезидентах	505
Итого по символам 11401 - 11403	530
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей):	
6. По учтенным векселям:	
Итого по разделу 1	373 515
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов:	
вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	210
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	8 851
Итого по символам 12101 - 12102	9 061
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:	
доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	471 793
Итого по символу 12201	471 793
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств:	
доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1 876
Итого по символу 12301	1 876
4. Доходы от проведения других сделок:	
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	7
Итого по символам 12401 - 12406	7
Итого по разделу 2	482 737
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	856 252
Б. Операционные доходы	
Раздел 5. Положительная переоценка	
1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов:	
средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70703)	5 816 469

драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70704)	92 293
Итого по символам 15101 - 15103	5 908 762
2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70705):	
Итого по разделу 5	5 908 762
Раздел 6. Другие операционные доходы	
1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70713):	
2. Комиссионные вознаграждения:	
3. Другие операционные доходы:	
от сдачи имущества в аренду	2 056
от выбытия (реализации) имущества	672
от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	876 681
прочие операционные доходы	3 230
Итого по символам 16301 - 16306	882 639
Итого по разделу 6	882 639
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	6 791 401
В. Прочие доходы	
Раздел 7. Прочие доходы	
1. Штрафы, пени, неустойки:	
по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	222
Итого по символам 17101 - 17103	222
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году:	
по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17
Итого по символам 17201 - 17203	17
3. Другие доходы, относимые к прочим:	
Итого по разделу 7	239
Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	239
Всего по главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	7 647 892
Глава II. Расходы	
А. По банковским операциям и другим сделкам	
Раздел 1. Процентные расходы	
1. По полученным кредитам:	
от кредитных организаций	19 529
Итого по символам 21101 - 21104	19 529
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:	
негосударственных коммерческих организаций	214
Итого по символам 21201 - 21214	214
3. По депозитам юридических лиц:	
негосударственных коммерческих организаций	2 800
негосударственных некоммерческих организаций	26 363
юридических лиц - нерезидентов	1 060
Итого по символам 21301 - 21317	30 223

4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:	
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:	
граждан Российской Федерации	550
Итого по символам 21501 - 21502	550
6. По депозитам клиентов - физических лиц:	
граждан Российской Федерации	91 262
Итого по символам 21601 - 21602	91 262
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:	
8. По выпущенным долговым обязательствам:	
по вексям	2 514
Итого по символам 21801 - 21804	2 514
Итого по разделу 1	144 292
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах:	
расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	304 171
Итого по символу 22101	304 171
2. Расходы по проведению других сделок:	
Итого по разделу 2	304 171
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	448 463
Б. Операционные расходы	
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами:	
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами:	
расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	280
Итого по символу 23201	280
Итого по разделу 3	280
Раздел 4. Отрицательная переоценка	
1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов:	
средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70708)	5 925 952
драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70709)	84 094
Итого по символам 24101 - 24103	6 010 046
2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70710):	
Итого по разделу 4	6 010 046
Раздел 5. Другие операционные расходы	
1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70714):	
2. Комиссионные сборы:	

за проведение операций с валютными ценностями	177
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	850
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 518
за полученные гарантии и поручительства	277
по другим операциям	279
Итого по символам 25201 - 25206	6 101
3. Другие операционные расходы:	
отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	868 125
Итого по символам 25301 - 25303	868 125
Итого по разделу 5	874 226
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	
1. Расходы на содержание персонала:	
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	90 056
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	25 834
Итого по символам 26101 - 26104	115 890
2. Амортизация:	
по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	20 124
по нематериальным активам	3
Итого по символам 26201 - 26204	20 127
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием:	
расходы по ремонту основных средств и другого имущества	13 405
расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	9 191
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	14 843
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	828
по списанию стоимости материальных запасов	5 024
по выбытию (реализации) имущества	89
Итого по символам 26301 - 26307	43 380
4. Организационные и управленческие расходы:	
подготовка и переподготовка кадров	56
служебные командировки	4 945
Охрана	16 759
Реклама	259
представительские расходы	333
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 312
судебные и арбитражные издержки	50
Аудит	450
Страхование	5 925
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	13 611
другие организационные и управленческие расходы	11 056
Итого по символам 26401 - 26412	57 756
Итого по разделу 6	237 153
Итого по группе расходов Б	7 121 705
"Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	
В. Прочие расходы	
Раздел 7. Прочие расходы	

1. Штрафы, пени, неустойки: по прочим (хозяйственным) операциям	6
Итого по символам 27101 - 27103	6
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году:	
3. Другие расходы, относимые к прочим: расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	557
другие расходы: в том числе:	742
Итого по символам 27301 - 27308	1 299
Итого по разделу 7	1 305
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	1 305
Итого расходов по разделам 1 - 7	7 571 473
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	76 419
Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	0
Раздел 8. Налог на прибыль	
Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70711)	22 816
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70716)	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70715)	2 188
Итого расход по налогу на прибыль (символ 28101 плюс символ 28102 минус символ 28103)	20 628
Итого доход по налогу на прибыль (символ 28103 минус символ 28101 минус символ 28102)	0
Итого по разделу 8	20 628
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	7 592 101
Итого по разделу 2	0
Раздел 3. Результат по отчету	
Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	55 791
Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	0

По итогам 2015 года прибыль банка выросла относительно 2014 года на 1015 тыс. рублей.

Курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток нет.

### Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

п/п	№	Наименование	2015 год	2014 год
	1	2	3	4
	1	Налог на имущество организаций	10474	8577
	2	Транспортный налог	363	339
	3	Земельный налог	638	1137
	4	Экологические платежи	37	62
	5	НДС	736	18029
	6	Уплаченная госпошлина	416	435
		Итого:	12664	28566

Расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов нет.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода нет.

списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не проводилось.

реструктуризации деятельности Банка в отчетном периоде не проводилось, восстановления резервов по затратам на реструктуризацию нет.

### Сведения о выбытии объектов основных средств.

	2014г.	2015г.
Наименование	Выбыло основных средств	Выбыло основных средств
здания и сооружения	0	70966
оборудование и вычислительная техника	2606	1055
транспортные средства	2381	3279
Земля	9800	0
Прочие	553	1432
Итого	15340	76732

операций по выбытию инвестиций нет;

прекращенной деятельности нет;

расходов связанных с урегулированием судебных разбирательств нет;

### Информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Главными задачами управления капиталом является обеспечение достаточности капитала в долгосрочной перспективе.

Структура капитала банка не содержит в своем составе каких-либо срочных финансовых инструментов.

Нормативы достаточности капитала строго соблюдаются, а их значения выше от минимально установленных предельных величин:

Наименование норматива	Необходимое значение	Фактическое значение на 01.01.2014	Фактическое значение на 01.01.2015	Фактическое значение на 01.01.2016
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	$\geq 10\%$	27.3	17.48	24.19

Убытков от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала нет.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

Политика управления капиталом не менялась.

С 2013 года в банке реализованы ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка. ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком имеющегося в его распоряжении капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных банковских рисков и являются частью его корпоративной культуры.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности ВК (внутренний капитал) для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Банк применяет аддитивный подход к оценке совокупного риска – агрегирование количественных оценок рисков, входящих в состав активов, взвешенных по уровню риска.

В отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных денежных средств (капитала) установлено в нормативном документе Банка России об обязательных нормативах банков. В рамках данного (так называемого базового) подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный Банком плановый (целевой) уровень риск-аппетита.

Банк устанавливает для себя размер риск-аппетита в размере не менее 12,5 (двенадцать целых пять десятых) процента, т.е. отношение внутреннего капитала Банка, рассчитанного с учетом пруденциальных требований Банка России, к величине активов, взвешенных по уровню риска, не должно быть меньше 12,5 (двенадцать целых пять десятых) процента.

В отношении кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности и операционного риска Банк определяет количественную оценку потребности в ВК.

В рамках ВПОДК Банк устанавливает систему лимитов. Система лимитов имеет трехуровневую структуру: общий лимит на совокупный риск, установленный исходя из размера риск-аппетита Банка, лимиты по видам существенных рисков и лимиты по видам деятельности. Размеры лимитов устанавливаются на основе распоряжений Руководителя Банка.

В рамках контроля за установленными лимитами ВК Банк устанавливает триггеры риска, сигнализирующие о высокой степени использования выделенных лимитов ВК. Для каждого из триггеров Банк устанавливает соответствующий набор

корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита ВК к пороговому уровню.

Банк оценивает достаточность капитала в рамках ВПОДК как соотношение имеющегося внутреннего капитала и размера минимального необходимого капитала, при этом величина внутреннего капитала не должна быть меньше размера минимального необходимого капитала. Банк осуществляет непрерывный мониторинг данного соотношения на постоянной основе с использованием триггеров риска.

Запасы на величину рисков и проведение операций в рамках видов лимитов определяются с учетом риск-аппетита, итогового влияния стресс-тестирования и в зависимости от уровня триггеров. При отсутствии срабатывания триггеров используются запасы с учетом мягкого сценария стресс-тестирования, при срабатывании триггера первого уровня по критичному сценарию – с учетом умеренного сценария, во всех остальных случаях при ухудшении ситуации – по критичному сценарию.

Горизонт оценки в рамках ВПОДК составляет 1 год, т.е. в рамках текущего уровня рисков Банка оценивается достаточность его капитала с целью покрытия потерь в результате реализации банковских рисков на временном интервале вплоть до 1 года.

Банк при определении размера необходимого капитала и оценке уровня совокупного риска использует методологию стресс-тестирования.

В рамках стресс-тестирования Банком учитываются ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками на временном горизонте в 1 год.

Стресс-тестирование осуществляется с применением различных методик. Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Одной из методик стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе исторических и гипотетических событий). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов Банка изменений заданного фактора риска (например, рост/снижение обменного курса национальной валюты; рост/снижение процентных ставок и т. п.).

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки.

Банк оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. При проведении



стресс-тестирования Банк учитывает портфель активов в целом, поскольку при выявлении рисков, присущих отдельным его элементам, могут быть ненадлежащим образом оценены риски, характерные для портфеля активов в целом.

Отчетность ВПОДК составляется на регулярной основе (но не реже одного раза в месяц) и в составе управленческой отчетности представляется за каждый операционный день Руководителю Банка. Информация о текущей величине принятых рисков, о лимитах на проведение операций, о текущем состоянии норматива Н1 и величине внутреннего капитала доводится до сведения Руководителя Банка на ежедневной основе в составе управленческой отчетности.

Развернутый отчет о результатах ВПОДК содержит оценки влияния каждого вида риска и стресс-тестирования на внутренний капитал Банка. Данный отчет представляется Совету директоров Банка на ежеквартальной основе в рамках сводного отчета об уровне рисков Банка за истекший квартал в виде отчетности ВПОДК.

Расчет достаточности капитала осуществляется в соответствии с порядком установленным ЦБ РФ в Инструкции от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков", в которой определен порядок отнесения тех или иных активов к различным группам, и установлены коэффициенты риска применяемые в расчете. Информация в разделе 2.1 формы 0409808 приведена в соответствии с вышеназванной инструкцией.

#### Структура капитала выглядит следующим образом:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 278 269	1 258 055
1.1	Источники базового капитала:	1 085 013	1 067 290
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	996 353	996 353
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	996 353	996 353
1.1.3	Резервный фонд	48 660	45 922
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	40 000	25 015
1.1.4.1	прошлых лет	40 000	25 015
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	19	470
1.2.1	Нематериальные активы	8	4
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	448
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	11	18
1.3	Базовый капитал	1 084 994	1 066 820
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0
1.7	Основной капитал	1 084 994	1 066 820
1.8	Источники дополнительного капитала:		

1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	2 559	2 925
1.8.3	Прибыль:	34 077	31 636
1.8.3.1	текущего года	34 077	31 636
1.8.5	Прирост стоимости имущества	156 737	156 674
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	98	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	98	0
1.11	Дополнительный капитал	193 275	191 235

### **Информация к отчету о движении денежных средств.**

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств нет.

Неиспользованных кредитных средств, в виду ограничений по их использованию нет.

Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей нет.

### **Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

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.

Задачи управления банковскими рисками:

- минимизация потерь Банка от наступления неблагоприятных событий;
- выполнение требований органов банковского надзора по управлению банковскими рисками, урегулирование конфликтов интересов в области управления банковскими рисками;
- обеспечение принятия Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности;
- повышение эффективности и доходности осуществляемых Банком операций (сделок) за счёт поддержания оптимального соотношения показателей «риск – доходность»;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка и надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- сохранение оптимального баланса между привлеченными и размещенными Банком денежными средствами.

Принципы управления банковскими рисками в Банке:

- осведомлённость о риске (рисках) структурных подразделений Банка,

осуществляющими операцию (сделку);

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутренних документах Банка;
- организационное отделение осуществления и учёта операций (сделок) от общего анализа, мониторинга и контроля за рисками;
- комплексный подход к оценке влияния операций на принимаемые банком риски вследствие тесного взаимодействия и взаимовлияния различных видов риска;
- осторожность и разумный консерватизм при осуществлении банковских операций (сделок) и предоставлении клиентам услуг (продуктов);
- осуществление с надлежащей периодичностью мониторинга состояния банковских рисков, принимаемых Банком;
- лимитирование осуществляемых структурными подразделениями Банка на основании внутренних документов Банка операций (сделок) и распределение полномочий органов управления Банка по принятию определённых решений, контроль со стороны Руководителя за установленными лимитами;
- построение процесса управления банковскими рисками на основе использования современных информационных технологий;
- адекватность затрат на организацию и функционирование системы управления банковскими рисками видам и особенностям проявления соответствующих рисков, а также характеру и масштабам осуществляемых Банком операций (сделок);
- раскрытие основных положений по управлению банковскими рисками в составе соответствующей отчётности Банка для внешних пользователей;
- постоянное совершенствование процедур и механизмов системы управления банковскими рисками.

Система управления банковскими рисками представляет собой порядок взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе принятия решений о совершении той или иной операции (сделки) с точки зрения приемлемости принимаемых Банком рисков. Система управления банковскими рисками является неотъемлемой частью процесса управления Банком.

Управление банковскими рисками в Банке представляет собой непрерывный процесс, который состоит из следующих этапов

- 1) идентификация (выявление) всех основных банковских рисков, возникающих в деятельности Банка;
- 2) анализ идентифицированных банковских рисков и их оценка;
- 3) принятие решения о проведении или не проведении операций (сделок), подверженных риску; выбор инструментов управления банковским риском;
- 4) постоянный мониторинг и оптимизация установленных ограничений с учётом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида банковского риска;
- 5) контроль за соблюдением установленных процедур управления банковскими рисками и ограничений уровня принимаемых банковских рисков, оценка эффективности управления банковскими рисками.

Включение в систему управления банковскими рисками Банка нового вида риска в обязательном порядке начинается с описания данного банковского риска. Затем определяются основные показатели, по которым предполагается оценивать данный вид банковского риска, порядок их обработки, а также формы управленческой отчётности по анализируемому банковскому риску и периодичность представления соответствующей информации органам управления (Руководителю) Банка.

Сводно-аналитическое управление осуществляет идентификацию, анализ и оценку банковских рисков.

Управление банковскими рисками является не только функцией Сводно-аналитического управления, оно интегрируется во все бизнес-процессы Банка.

Подготовку решений по осуществлению конкретной операции (сделки) Банка, которая влияют на уровень риска, проводит соответствующее экономическое подразделение Банка, иницилирующее и осуществляющее данную операцию (сделку).

При этом задачей этого экономического подразделения, осуществляющего операцию (сделку), является ограничение возможных потерь (убытков) Банка и реализация процедур снижения возникающих банковских рисков.

Система полномочий и принятия решений в сфере управления банковскими рисками призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками Банка, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

К компетенции Совета директоров Банка в сфере управления банковскими рисками относятся вопросы, определённые Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, в том числе:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- 3) управление банковскими рисками;
- 4) рассмотрение и принятие решений о внесении изменений во внутренние документы Банка, касающиеся управления банковскими рисками в Банке;
- 5) организация контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков.

К компетенции Правления Банка в сфере управления банковскими рисками относятся вопросы, определённые Уставом Банка, Положением о Правлении Банка, в том числе:

- 1) принятие решения о заключении соответствующей сделки (операции) в рамках своих полномочий;
- 2) оценка рисков, влияющих на достижение Банком поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 3) принятие решений о совершении сделок (банковских операций) при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и/или превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения сделок (банковских операций), за исключением сделок (банковских операций), требующих одобрения общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;
- 4) принятие решений о совершении сделок (банковских операций), порядок и процедуры осуществления которых не установлены внутренними документами Банка, а также решений о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных сделок (банковских операций).

Структурные подразделения (руководители подразделений) Банка несут ответственность за:

- 1) принятие решения об осуществлении соответствующей операции (сделки) в рамках своих полномочий;
- 2) мониторинг параметров управления банковскими рисками по каждой конкретной операции (сделке) в соответствии с внутренними документами Банка и каждого конкретного структурного подразделения;

3) постоянный контроль за выполнением работниками структурных подразделений предусмотренных внутренними документами Банка процедур, влияющих на состояние и размер банковских рисков;

4) своевременное предоставление сведений по соответствующей операции (сделке) органам управления и руководителю Банка, Сводно-аналитическому управлению и другим структурным подразделениям Банка в целях оперативного управления банковскими рисками (обмен информацией о рисках);

5) выработку предложений по совершенствованию порядка проведения операций с целью снижения уровня операционных и иных рисков Банка.

Информационное управление несёт ответственность за надлежащее функционирование информационных систем Банка.

Сводно-аналитическое управление Банка несёт ответственность за:

1) систематический анализ структуры активов и пассивов, а также доходов и расходов Банка в целом и/или по структурным подразделениями, контроль за соблюдением лимитов;

2) оценку рисков, принимаемых на себя Банком;

3) выработку предложений по совершенствованию порядка проведения операций с целью снижения уровня операционных и иных рисков Банка;

4) согласование подготовленных другими структурными подразделениями Банка методических материалов и иных документов, касающихся вопросов управления рисками;

5) регулярное предоставление Руководителю Банка и руководителям структурных подразделений Банка информации, характеризующей текущее состояние и величину принимаемых Банком рисков, в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита в ходе плановых проверок осуществляет выборочную проверку порядка определения величины принятых банковских рисков, соблюдение установленных процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также выявляет проблемные вопросы в управлении рисками (качество управления рисками в Банке) и при необходимости информирует об этом Руководителя Банка, органы управления Банка.

К значимым видам рисков с учетом своего риск-профиля Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, операционный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неисполнения либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Риск ликвидности – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объёме, который возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Операционный риск – риск понесения Банком потерь (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 работниками Банка и(или) иными лицами вследствие некомпетентности, 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.

В отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных денежных средств (капитала) установлено в нормативном документе Банка России об обязательных нормативах банков. В рамках данного (так называемого базового) подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный Банком плановый (целевой) уровень риск-аппетита.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги не является существенным для Банка. Информация об участии Банка в организациях приведена выше в описании сведений о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи.

Инвестиции Банка в финансовые организации по состоянию на 01.01.2016 не влияют на величину капитала, однако в связи с изменением нормативной базы с после 1 января в полном объеме и сразу исключаются из расчета собственных средств (капитала).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности, которые не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями Банка;
- установление Банком лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, характеру банковской деятельности и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- обязательное принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- предварительный анализ проведения Банком крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности Банка 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.

Совет директоров Банка решением устанавливает лимиты дефицита ликвидности для поведенческой основы денежных потоков на горизонте до 30 дней при методе разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Мониторинг

лимитов осуществляется Банком на ежедневной основе. Систематическое увеличение дефицита ликвидности Банка и его приближение к предельным значениям (лимитам) подлежит анализу с целью выявления причин такого увеличения и формирования мер по недопущению нарушения лимитов. В случае нарушения установленных лимитов информация за соответствующий операционный день доводится до сведения Руководства Банка с целью выработки мер по исправлению текущей ситуации с ликвидностью.

Окончательное распределение ресурсов по инструментам, срокам и контрагентам или привлечение новых ресурсов, равно как и изменение срочности востребования осуществляется Руководством Банка.

Принятие решения Руководством Банка базируется на основе информации о величине нормативов ликвидности и анализе разрывов и платёжной позиции. Указанная информация представляется Руководству Банка до 12 часов 00 минут текущего рабочего дня.

Структурные подразделения Банка в ходе предварительного планирования операций ориентируются на величину остатков средств на корреспондентских счетах типа «Ностро», в кассе Банка и величину запаса ликвидных средств.

Координацию операций по общей величине операций и соответствующему срочному ресурсному обеспечению осуществляет Руководство Банка.

Текущее согласование операций, дополнительные расчёты, комплексный анализ влияния операций на состояние ликвидности, возможность и условия проведения операций в объёмах, превышающих определённый на текущий день запас ликвидности, осуществляет начальник Сводно-аналитического управления.

На следующий после расчета операционный день начальник Сводно-аналитического управления осуществляет контроль результатов управления ликвидностью в течение дня. Информация о выявленных нарушениях доводится до Руководства Банка в неформализованном виде.

На регулярной основе Руководству Банка в составе управленческой отчетности представляется информация о денежных потоках, нормативах, соблюдении лимитов и прочие необходимые сведения о риске ликвидности Банка.

Текущий контроль функционирования системы управления ликвидностью осуществляет Руководство Банка на основании своевременности и достаточности получаемой им информации для размещения/привлечения ресурсов. В случае сбоев и ошибок в предоставлении информации даются указания о пересмотре и совершенствовании документооборота. Соответствующие изменения по управлению ликвидностью выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка, который в случае необходимости вносит изменения в действующую политику ликвидности. До сведения Совета директоров Банка Руководством Банка также доводится информация об имевших место случаях наступления кризисных ситуаций, в ходе которых Банку были предъявлены судебные иски.

Наряду с методами предупреждения потери ликвидности в Банке также имеется комплекс действий на случай возникновения кризиса ликвидности; он включает в себя восстановительные мероприятия по поддержанию платежеспособности и потенциальные источники ликвидности.

### **Информация о сделках по уступке прав требований.**

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований кредитов малому и среднему бизнесу являлось сокращение сроков погашения задолженности. Данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном объеме. Иным видам рисков, в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк не подвергается.

При совершении сделок Банк являлся первоначальным кредитором.

Активом при осуществлении сделок по уступке прав требований являлись кредиты малому и среднему бизнесу.

Сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не проводились.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк руководствуется инструкцией ЦБР 139-И.

При определении требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги рейтинговых агентств не применялись.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований составила 42095 тысяч рублей.

Требований, уступленных ипотечным агентам, специализированным обществам нет. Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований IV категории качества – 5000 тысяч рублей, V категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П составила 862 тысячи рублей.

Убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитам малому и среднему бизнесу, отраженных в отчете о финансовых результатах в отчетном периоде нет;

Планов уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде нет.

Требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований нет.

#### **Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований.**

Согласно п.3.1.1 гл.3 Приложения 11к Правилам ЦБР №385-П осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

На дату выбытия (реализации) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяется доход или расход. Датой выбытия права требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями договора. Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств ведется согласно Положению Банка России (Указание Банка России от 22 декабря 2014г. № 3501-У).

Бухгалтерский учет уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг) и реализацию имущества осуществляется согласно п. 3.2. главы 3 Приложения 11 Положения Банка России № 385-П. Финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Поступление денежных средств за реализованные права требования осуществляется в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1. раздела 3 Приложения 11 Положения Банка России № 385-П.



# Активы и обязательства в разрезе валют

На 01.01.2016

	Рубли	доллары США	евро	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства	27 799	21 272	19 214	57 580
Средства кредитных организаций в ЦБ	174 863	-	-	-
Средства в кредитных организациях	11 745	1 139 807	77 716	-
Чистая ссудная задолженность	3 679 393	511 637	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и др. фин. активы, в наличии для продажи	40 709	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	631 391	-	-	-
Прочие активы	186 688	110 332	216	-
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	207 710	-	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 506 003	1 558 133	95 283	1
Прочие обязательства	11 531	1 917	18	-

на 01.01.2015

	рубли	доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства	27 694	22 271	22 854	49 654
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 934	-	-	-
Средства в кредитных организациях	217 156	3 515 102	171 051	-
Чистая ссудная задолженность	2 611 802	394 934	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 224	-	-	-
Отложенный налоговый актив	2 238	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504 138	-	-	-
Прочие активы	787 408	257 179	66 269	271
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	303 780	-	-	-

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 199 494	3 422 534	174 191	1
Выпущенные долговые обязательства	40 000	56 258	-	-
Отложенное налоговое обязательство	23 090	-	-	-
Прочие обязательства	608 615	194 551	65 529	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 732	-	-	-

**Страновая структура Активов и обязательств:**

**на 01.01.2016**

	РОССИЯ	СНГ	ОЭСР	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства	125 865	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ	174 863	-	-	-
Средства в кредитных организациях	470 300	-	758 968	-
Чистая ссудная задолженность	4 191 030	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 709	-	-	-
Основные средств, нематериальные активы и материальные запасы	631 391	-	-	-
Прочие активы	296 943	-	-	293
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	207 710	-	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	5 148 874	269	2	10 275
Прочие обязательства	13 453	-	13	-

**на 01.01.2015**

	РОССИЯ	СНГ	ОЭСР	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства	122 473	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 934	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 803 902	-	549 686	549 721
Чистая ссудная задолженность	3 006 724	-	-	12
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	55 224	-	-	-

имеющиеся в наличии для продажи				
Отложенный налоговый актив	2 238	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504 138	-	-	-
Прочие активы	1 110 587	-	-	541
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	303 780	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 752 546	2 098	2	41 575
Выпущенные долговые обязательства	96 258	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	23 090	-	-	-
Прочие обязательства	868 672	-	11	11
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 732	-	-	-

**Данные характеризующие кредитный риск представлены при раскрытии соответствующей статьи активов баланса Банка.**

Отчетная дата	Значения	Кредитная организация	Юридическое лицо	Физическое лицо
<b>01.01.2016</b>	Кредиты, обеспеченные имуществом	-	2 391 282	27 954
	Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	-	-	4 432
	Кредиты без обеспечения	1 477 863	554 186	3
<b>01.01.2015</b>	Кредиты, обеспеченные имуществом	-	2 254 618	49 198
	Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами.	-	404 505	24 824
	Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	-	21 689	-
	Кредиты без обеспечения	51 137	479 322	3

### Сведения о нормативах характеризующих структуру риска.

Наименование норматива	Необходимое значение	Фактическое значение на 01.01.2014	Фактическое значение на 01.01.2015	Фактическое значение на 01.01.2016
Норматив достаточности капитала (Н1)	$\geq 10\%$	27.3	17.5	24.19
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	23.0	23.9	22.71
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	188.6	185.4	205.47
Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	5.7	8.2	27.62
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0.9	0.57	0.55
Размер Капитала	млн. руб.	1 232,7	1 258,1	1 278.3

#### Рыночный риск.

Из всех его составляющих рыночный риск рисков наиболее существенным является Валютный риск. Банк проводит политику минимизации данного вида риска, в ходе которой придерживается поддержания минимальных размеров открытой валютной позиции.

Размеры открытой валютной позиции составили:  
На 01.01.2016

Валюта	размер позиции (тыс. единиц валюты)	размер позиции (%% от капитала)	предельное значение
ДОЛЛАР США	59,4009	0.3379%	10.00%
ЕВРО	19,8580	0.1235%	10.00%
ГРИВНА	8,2366	0.002%	10.00%
Золото в граммах	22 684,1000	4.4295%	10.00%
Серебро в граммах	25 180,000	0.0641%	10.00%

На 01.01.2015

Валюта	размер позиции (тыс. единиц валюты)	размер позиции (%% от капитала)	предельное значение
ДОЛЛАР США	-402.2568	1.1933%	10.00%
ЕВРО	136.6303	0.7334%	10.00%
ГРИВНА	76.4371	0.0214%	10.00%
Золото в граммах	22 784.1000	3.8405%	10.00%
Серебро в граммах	26 184.0000	0.0595%	10.00%

### Операционный риск.

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

на 01.01.2015

Показатели и лимиты	Фактический показатель	Лимит в процентах от капитала	Лимит капитала	Лимит в процентах от активов по риску
Активы, взвешенные по уровню риска (Совокупный риск)	7 082 598	100.0%	1 273 172	100.0%
Операционный риск	505 496	7.0%	89 122	8.9%

на 01.01.2016

Показатели и лимиты	Фактический показатель	Лимит в процентах от капитала	Лимит капитала	Лимит в процентах от активов по риску
Активы, взвешенные по уровню риска (Совокупный риск)	5263777	100%	1 278 269	100%
Операционный риск	720 110	8%	102 262	9.4%

**Расчет операционного риска на 01.01.2015**

<b>Наименование статьи</b>	<b>НА 01.01.2012</b>	<b>НА 01.01.2013</b>	<b>НА 01.01.2014</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	237 497	273 930	31 758
От размещения средств в кредитных организациях	53 077	46 446	30 828
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	184 420	227 484	281 930
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	63 378	92 858	84 464
По привлеченным средствам кредитных организаций	4 364	8 512	23 455
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	58 755	84 346	61 009
По выпущенным долговым обязательствам	259	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	174 119	181 072	228 294
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2 006	8 870	1 956
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-706	2 424	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	172 113	189 942	230 250
Чистые доходы от операций с ценн. бумагами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50 501	24 194	56 675
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	552	21 506	-2 447
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	551	89
Комиссионные доходы	17 960	37 373	13 622
Комиссионные расходы	2 289	3 593	3 856

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-3 522	-1 520	1 582
Прочие операционные доходы	54 348	41 074	38 628
Чистые доходы (расходы)	289 663	309 527	334 543
Операционные расходы	224 543	230 206	262 098
Прибыль (убыток) до налогообложения	65 120	79 321	72 445
Начисленные (уплаченные) налоги	20 114	29 181	28 096
Прибыль (убыток) после налогообложения	45 006	50 140	44 349
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	45 006	50 140	44 349
Исключаемые доходы	8	1	25
Исключаемые расходы	43 326	36 363	39 856
Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	251 857.00	265 813.00	291 124
Размер операционного риска	x	x	505 496

**Расчет операционного риска (01/01/2016):**

<b>Наименование статьи</b>	<b>НА 01.01.2013</b>	<b>НА 01.01.2014</b>	<b>НА 01.01.2015</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	273 930	312 758	425 356
От размещения средств в кредитных организациях	46 446	30 828	72 899
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	227 484	281 930	352 457
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	92 858	84 464	98 551
По привлеченным средствам кредитных организаций	8 512	23 455	21 653
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	84 346	61 009	75 939
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	959

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	181 072	228 294	326 805
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8 870	1 956	-222 429
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 424	0	-1319
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	189 942	230 250	104 376
Чистые доходы от операций с ценн. бумагами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-1 890
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 194	56 675	85 516
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21 506	-2 447	115 821
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	551	89	0
Комиссионные доходы	37 373	13 622	13 132
Комиссионные расходы	3 593	3 856	5 142
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-1 520	1 582	-14 894
Прочие операционные доходы	41 074	38 628	105 697
Чистые доходы (расходы)	309 527	334 543	402 616
Операционные расходы	230 206	262 098	299 096
Прибыль (убыток) до налогообложения	79 321	72 445	103 520
Начисленные (уплаченные) налоги	29 181	28 096	48 744
Прибыль (убыток) после налогообложения	50 140	44 349	54 776
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0



Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	50 140	44 349	54 776
Исключаемые доходы	1	25	320
Исключаемые расходы	36 363	39 856	46 270
Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	265 813.00	291 124	595 239
<b>Размер операционного риска</b>	<b>XXX</b>	<b>XXX</b>	<b>720 110</b>

### **Методы, используемые для снижения операционного риска.**

Основным методом минимизации операционного риска является построение организационной структуры с целью обеспечения максимально возможного снижения операционного риска. Организационная структура Банка выстраивается, исходя из специфики деятельности, и призвана обеспечить как гибкость и простоту проведения управленческих решений, так и качество их исполнения за счет специализации структурных подразделений на тех или иных вопросах функционирования Банка.

Взаимоотношения структурных подразделений Банка и их функции выстраиваются таким образом, чтобы обеспечить многоуровневый контроль своевременности и качества функционирования, в частности разделение функций проведения операций, их отражения в учете и составления отчетности о проведенных операциях.

С целью минимизации ошибок вызванных человеческим фактором в Банке обеспечивается автоматизация различных операционных процессов и способов получения данных для составления управленческой и финансовой отчетности.

В ходе своей деятельности Банк обеспечивает постоянный доступ структурных подразделений к информационным потокам. Наличие в Банке постоянного доступа в сеть Интернет и функционирование регулярно обновляющейся справочно-правовой системы направлено на минимизацию рисков, связанных с изменением законодательства, нормативной базы, изменениями в политической, экономической и социальных сферах в регионе, в стране и в мире.

В Банке в обязательном порядке выстраиваются механизмы обеспечения сохранности и контроля состояния материально-технической и информационной составляющих финансовой и хозяйственной деятельности.

Снижение уровня операционного риска может осуществляться посредством:

- передачи риска сторонним организациям;
- создания резервов на покрытие риска за счет текущей прибыли;
- проведения мероприятий по снижению величины риска до установленных, приемлемых для Банка размеров.

Применение тех или иных подходов производится Банком в зависимости от величины вероятных потерь или существенности потерь для нормального функционирования Банка и в сфере предоставления банковских услуг, и в сфере ведения собственной хозяйственной деятельности, а так же исходя из вероятности наступления проявления тех или иных факторов риска.

Под передачей риска в первую очередь понимается:

- оформление договоров страхования;

- проведение тех или иных операций, мероприятий, работ через специализированные организации с установлением их ответственности за возможные риски;

- определение внутри Банка материально-ответственных лиц.

Как правило, передачу риска сторонним организациям целесообразно осуществлять в отношении специфических операций и мероприятий. К ним можно отнести строительство, инкассирование материальных ценностей, вероятность проявления факторов риска в которых достаточно велика, а потенциальные убытки (прямые и косвенные) достаточно существенны, при том что дополнительные затраты (связанные с привлечением сторонней организации) увеличивают затраты на проведении мероприятий в разумных пределах. Так же желательна передача риска сторонним организациям в отношении убытков, вероятность наступления которых умеренна, однако величина возможных потерь может иметь глобальные последствия – в частности страхование имущества Банка.

Резервы на покрытие возможных убытков вследствие проявления нефинансовых рисков формируются на основании распоряжений руководства Банка, в случае если возможно и целесообразно оценить величины потерь в соответствии с имеющимися в распоряжении Банка сведениями и методиками.

В целях минимизации риска утраты информации, воздействия факторов операционного риска на информационные системы в Банке существует целый ряд документов, касающихся вопросов управления рисками в информационной системе, информационной безопасности в Банке, резервного копирования данных и т. п.

#### **Риск инвестиций в долговые инструменты:**

Риск по инвестициям в долговые инструменты не является для банка значимым.

#### **Процентный риск банковского портфеля:**

В виду того, что заключаемые банком договора заключаются в основном по жестко установленным ставкам, а сделки с плавающей ставкой практически отсутствуют, процентный риск не является для банка существенно значимым.

#### **Информация по сегментам деятельности кредитной организации:**

Согласно IFRS 8 «Операционные сегменты», в случае если долговые или долевыми инструментами банка обращаются на открытом рынке, банк обязан раскрывать информация по сегментам деятельности.

Т.к. долговые или долевыми инструментами АКБ «Заречье» не обращаются на открытом рынке, Банк не раскрывает информацию по сегментам.

## Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В структуре баланса и в доходах-расходах операции со связанными лицами составляют:

**За 2015 год:**

Статья	Аktionеры (имеющие существенное влияние)	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность	40 500	4 837	352 347
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	40 561
Прочие активы	6 217	2	13
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 714	128 655	44 407
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	623	2	-
Процентные доходы	8 348	353	38 170
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	-520	-9 245	-1 786
Процентные расходы по выпущенным долговым обяз-м	-	-2 514	-
Изменение резерва под обесценение кредитов	69 646	-	27 550
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	17
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-11 675	-417
Комиссионные доходы	13	51	508
Прочие операционные доходы	73	-	569
Операционные расходы	-2 081	-11 100	-23 121

**За 2014 год:**

Статья	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность	3 807	162 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	27 300
Прочие активы	2	59
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 284	17 692

Выпущенные долговые обязательства	96 258	-
Прочие обязательства	606	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2	1
Процентные доходы	317	11 805
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	-6 644	-1 806
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-959	-
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	-11 925
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	23
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12 394	-353
Комиссионные доходы	24	253
Прочие операционные доходы	-	672
Операционные расходы	-11 730	-25 104

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на очередном общем собрании акционеров Банка в мае 2015 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, не превысила предварительно одобренные лимиты.

### **Информация о системе оплаты труда.**

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений установлены внутренним Положением Банка и условиями трудовых договоров.

За выполнение работником трудовой функции согласно трудовому договору ему выплачивается заработная плата, включающая: фиксированную часть оплаты труда и нефиксированную часть оплаты труда.

Все виды выплат работникам Банка производятся в пределах фонда оплаты труда. Статья расходов на оплату труда, а также премии и компенсации, формируется на основании штатного расписания Банка.

Оплата труда определяется за фактически отработанное время на основании данных табеля учета рабочего времени. Выплата заработной платы производится в денежной форме в российских рублях. Иные формы оплаты труда в банке не применяются. Заработная плата выплачивается работнику за вычетом из неё налогов, сборов и других обязательных платежей, а при наличии оснований – алиментов, административных штрафов, выплат по исполнительным документам и других удержаний в случаях, предусмотренных ТК РФ, иными федеральными законами, а также договорами (соглашениями) работника с Банком. В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами о труде и внутренними документами Банка, работнику выплачивается дополнительное вознаграждение.

При прекращении трудового договора с работником выплаты всех сумм

денежных средств, причитающихся работнику от Банка, производится в день увольнения работника.

Размер должностного оклада работников Банка (в том числе членам исполнительных органов Банка), определяется штатным расписанием Банка, утверждаемым в соответствии с Уставом Банка Председателем Правления Банка до начала финансового года, установленного Уставом Банка.

Размер оклада работника зависит от его должности, квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда.

Совокупная величина должностных окладов членов исполнительных органов Банка не может составлять более 20 % от утвержденного, на текущий год, фонда оплаты труда в целом по Банку (в отношении фиксированной части оплаты труда), при этом размер должностного оклада труда Председателя Правления Банк не может быть более 50 % от фонда оплаты фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка.

Компенсации выплачиваются работникам в случаях установленных трудовым законодательством Российской Федерации, в том числе компенсации предоставляются в следующих случаях:

- при направлении в служебные командировки;
- при переезде на работу в другую местность;
- при исполнении государственных или общественных обязанностей;
- при совмещении работы с получением образования;
- при вынужденном прекращении работы не по вине работника;
- в связи с задержкой по вине работодателя выдачи трудовой книжки при увольнении работника.

В Банке устанавливаются следующие виды доплат: при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни.

Работнику, выполняющему в Банке наряду со своей основной работой, обусловленной трудовым договором, дополнительную работу по другой профессии (должности) или исполняющему обязанности временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы, производится доплата за совмещение профессий (должностей) или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника.

Стимулирующие выплаты (премии) работникам производятся в целях улучшения организации труда, укрепления трудовой и производственной дисциплины, а также усиления материальной заинтересованности работников Банка в повышении качества выполнения задач, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей, повышения уровня ответственности за порученный участок работы, а также за выполнение особо важных заданий.

Виды премий:

- ежемесячная премия;
- единовременная премия;

Ежемесячная премия может начисляться всем работникам Банка, состоящим в его штате, за добросовестное исполнение своих трудовых обязанностей и устанавливается по конечным результатам труда каждого работника Банка, достигаемым за счет его профессиональной компетенции при подготовке, принятии и реализации вопросов по занимаемой должности. Основными показателями для ежемесячного премирования работников Банка, в том числе, руководителей Банка и начальников подразделений выступают результаты деятельности Банка в целом (соблюдение установленных экономических нормативов и др.).

Единовременная премия выплачивается работнику Банка в связи с юбилейной датой или знаменательным событием для работника. Размер выплат определяется с учетом текущей доходности Банка. При этом размер

ежемесячной премии устанавливается руководством Банка (применительно к каждому конкретному сотруднику) на основании приказа. Деление премиальных выплат осуществляется руководителем структурного подразделения на основании оценки работника, которая проводится по следующим направлениям:

- ответственность за действия и их последствия (риски);
- профессиональные навыки (знания и опыт, требуемый для выполнения работы);
- оценка исполнения работы (эффективность и сложность работы);
- самостоятельность в принятии решений;
- коммуникативные способности (общение с клиентами, взаимоотношение с коллегами);
- соблюдение трудовой дисциплины.

Размер ежемесячной премии уменьшается (от запланированного размера) (с последующим восстановлением при устранении факторов):

на 1/10 для всех сотрудников – в случае снижения рентабельности капитала банка по итогам месяца, за который выплачивается премия (нарастающим сначала года) ниже 2% в годовом исчислении.

Дополнительно:

на 1/10 для УКОФР – при снижении средней за 3 месяца величины процентных доходов в целом по банку (без учета доходов по МБК) по сравнению с аналогичным показателем прошлого месяца более чем на 20%.

на 1/10 для Валютного Управления: в случае отрицательной величины показателя, определяемого как чистый финансовый результат от операций и переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов, рассчитываемый нарастающим итогом с начала года.

на 1/10 для членов правления и работников, принимающих риски, – в случае снижения рентабельности капитала банка по итогам месяца, за который выплачивается премия (нарастающим сначала года) ниже 1% в годовом исчислении.

Если упущения в работе были обнаружены после выплаты премии, то полное или частичное лишение премии производится в том расчетном периоде, в котором были обнаружены эти нарушения.

7.11. Основаниями депремирования являются:

- нарушение трудовой дисциплины;
- нарушение норм корпоративной этики;
- невыполнение (нарушение сроков выполнения) трудовых обязанностей;

Система оплаты труда в течение отчетного года не пересматривалась. В отчетном периоде утверждена редакция Положения об оплате труда работников в соответствии с нормами Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И и утвержден размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов АКБ «Заречье» (ОАО).

#### **Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.**

Размер нефиксированной части оплаты труда работника принимающего риски не может быть менее 50 % от общего размера оплаты труда работника принимающего риски. Конкретный размер нефиксированной части оплаты труда, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности работника принимающего риски.

Совокупная величина нефиксированной части оплаты труда работников принимающих риски не может составлять более % 50 от фонда нефиксированной оплаты труда в целом по Банку, при этом совокупная величина нефиксированной

части оплаты труда членов исполнительных органов Банка не может быть более 95 % от фонда нефиксированной части оплаты труда работников принимающих риски.

Совокупная величина нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления Банка не может составлять более 50 % от фонда нефиксированной оплаты труда членов исполнительных органов Банка.

При этом не менее 40 % нефиксированной части оплаты труда (отсроченная часть нефиксированного вознаграждения) выплачивается работникам принимающим риски с рассрочкой. Решение о расчете, выплате и отсрочке выплаты нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка принимается Советом директоров Банка.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяются Советом директоров с учетом рекомендаций комитета по вознаграждению Совета директоров с учетом мнения Председателя Правления, а в отношении Председателя Правления Председателя Совета директоров.

Решение о начислении и выплате отсроченной нефиксированной части оплаты труда за календарный год принимается Советом директоров по рекомендации комитета по вознаграждению, принимается в целом по году, по истечении 3 (трех) полных календарных лет с момента принятия решения по отсрочке выплате. Выплата производится в год принятия решения том же месяце, за который ранее была начислена к выплате отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, при отсутствии следующих обстоятельств:

- увольнение работника;
- если по итогам трех финансовых лет, предшествующих году принятия решения по отсроченной части нефиксированной части оплаты труда, по обыкновенным акциям акционерам банка, не выплачивались дивиденды;
- банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение работником Кодекса корпоративной этики, трудовой дисциплины, внутренних нормативных документов банка в области регулирования рисков;
- значительное изменение экономического капитала банка и качественной оценки рисков;
- совершение работником действий, причинивших или могущих причинить ущерб банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для работников не являющихся членами исполнительных органов банка);
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательно операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- работник (в том числе член исполнительного органа) не смог подтвердить свое соответствие требованиям Банка России.

При наличии вышеуказанных обстоятельств, Совет директоров, по рекомендации комитета по вознаграждению, принимает решение о сокращении или отмене выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка.

Премирование работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделения банка, осуществляющего управление рисками, производится с учётом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты

деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- качества выполнения работниками подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них внутренними документами банка о соответствующих структурных подразделениях;

- в структуре размера оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50% от общего объема оплаты труда.

Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров банка, по рекомендации Комитета по вознаграждениям. Выплата нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками осуществляется на основании приказа Председателя правления изданного в соответствии с решением Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2016 года численность персонала банка составила 194 человека (на 01.01.2015 – 208 человек).

В 2015 году сумма расходов на выплату краткосрочных вознаграждений единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета Директоров и иным руководителям (работникам), осуществляющим функции принятия рисков составила 34329 тыс.руб. (в 2014 году – 30079 тыс. руб.).

Краткосрочные вознаграждения единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа и иным руководителям (работникам), осуществляющим функции принятия рисков, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (отпускные) по состоянию на 01.01.2016 г. составили 1016 тыс. рублей, на 01.01.2015г. – 1904 тыс. рублей.

Долгосрочные вознаграждения единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета Директоров и иным руководителям (работникам), осуществляющим функции принятия рисков в 2015 году и 2014 году не выплачивались. Решением Совета директоров АКБ «Заречье» в составе Совета директоров был образован Комитет Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) по кадрам и вознаграждениям, утверждено Положение о Комитете Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) по кадрам и вознаграждениям, и избраны члены Комитета.

Состав Комитета:

- Председатель Комитета - Привалов Н.И. (член Совета директоров);

- Члены Комитета (сотрудники банка):

    Фиофилова Е.Н.;

    Никулина Е.И..

В 2015 году, было проведено 4 заседания Комитета. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

В соответствии с Уставом и Положением о Совете директоров банка к компетенции Совета директоров относятся вопросы организация системы корпоративного управления Банка, соблюдение принципов профессиональной этики Банком, членами Совета директоров, Правления, Председателем Правления, работниками Банка, акционерами, регулярная оценка состояния корпоративного управления. В соответствии с рекомендациями, содержащимися в письме ЦБР от 13 сентября 2005 г. N 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» на рассмотрение Совета директоров была представлена информация аудитора Банка ООО «Престо Аудит», содержащая выводы аудитора по результатам



проведенной аудиторской проверки банка, по вопросам указанным в п. 39 Письма № 119-Т за 2014 год. Аналогичная информация будет представлена по итогам проверки за 2015 год.

В целях обеспечения устойчивости и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И представителем Отделения- НБ Республика Татарстан была проведена проверка. Состояние управления риском материальной мотивации персонала охарактеризовано как «удовлетворительное».

Применения системы оплаты труда на территории иностранного государства в 2015 и 2014 г. нет.

**Категории работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2016г.:**

единоличный исполнительный орган – 1 чел.

члены коллегиального исполнительного органа – 5чел.

иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 16 чел.

**Категории работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2015г.:**

единоличный исполнительный орган – 1 чел.

члены коллегиального исполнительного органа – 5чел.

иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 21 чел.

**В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:**

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 17 человек;
- гарантированных премий в течение отчетного периода не выплачивалось;
- стимулирующих выплат при приеме на работу не выплачивалось;
- выходных пособий не выплачивалось;
- отсроченные вознаграждения в течение отчетного периода не выплачивались;
- сумм корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски нет;
- выплаты при увольнении не осуществлялись.
- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:
  - фиксированная – 12 606 тыс. руб.;
  - нефиксированная – 6701 тыс. руб.;
- выплаты производились в денежной форме.
- невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки нет.
- удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в отчетном периоде нет;
- удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки в отчетном периоде нет.

## **О перспективах развития АКБ «Заречье» (ОАО) в 2016 году.**

В условиях кризиса национальной экономики в 2016 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.

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
- Смена партнеров и провайдера по операциям с пластиковыми картами

### Среди перспективных продолжают оставаться следующие задачи:

- Поддержание величины кредитного портфеля на уровне в 2,5-3 миллиарда рублей.
- 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
- Совершенствование внутренних процессов и процедур.

### Заключение.

Подводя итоги 2015 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, следует ожидать дальнейшего устойчивого функционирования Банка, сохранения стабильности его развития и повышения эффективности его деятельности в будущем.

В соответствии с действующим законодательством по результатам деятельности АКБ «Заречье» (ОАО) за 2015 год будут составлены заключения ревизионной комиссии и Члена некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» ООО «Престо Аудит», с целью проверки и подтверждения достоверности сведений отраженных в финансовой отчетности и годовом отчете Банка.

Заместитель Председателя  
Правления АКБ «Заречье» (ОАО)

Главный бухгалтер  
31.03.2016



А.С. Бутов

Н.Н. Архипович