

**Пояснительная информация
к годовой (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 вышеуказанные реквизиты не менялись.

АКБ «Заречье» (ОАО) является головной организацией банковской группы в состав которой помимо банка входит Общество с ограниченной ответственностью «Айс Билдинг». Консолидированная отчетность группы размещена на сайте банка в сети интернет по адресу www.zarech.ru

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 ОАО «ММВБ-РТС».
- Член ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа»

АКБ «Заречье» является участником системы страхования вкладов. В 2011 году рейтинговым агентством «АКМ» банку присвоен, а в 2012 и 2013 году подтвержден рейтинг кредитоспособности «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.

На протяжении последних лет Банк постоянно входит в число крупных кредитных организаций Республики Татарстан по величине активов, капитала и получаемой прибыли.

Место Банка «Заречье» в банковской системе России отражают ранкинги российских информационных агентств и деловых изданий:

Позиция	1 января 2014 г.
Место по активам-нетто среди всех банков РФ	434
Место по прибыли среди всех банков РФ	359
Место по капиталу среди банков РФ	278

На конец отчетного периода всего в Республике Татарстан действовало 22 самостоятельных кредитных организаций. Позиции Банка согласно данным Банковского вестника РТ на 1 января 2014 года в банковской системе республики следующие:

- 15-е место по сумме активов
- 8-е место по уставному капиталу
- 11-е место по собственному капиталу
- 13-е место по величине прибыли
- 7-е место по рентабельности активов
- 14-е место по рентабельности капитала
- 15-е место по объему привлеченных средств
- 16-е место по величине депозитов населения
- 15-е место по размеру ссудной задолженности

У Банка низкий уровень просроченной задолженности по кредитам, который на 1 января 2014 года составляет 0.12 процента. 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 2012 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 в размере 18 тыс. рублей.

2. Отчисление в резервный фонд АКБ «Заречье» (ОАО) – 2 507 тыс. рублей.

3. 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 – 22 615 тыс. рублей.

4. Отчисление на счет нераспределенной прибыли в сумме 25 000 тыс. рублей.

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2011 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) - 2300 тыс. рублей;

3. Отчисление некоммерческой организации «Государственный жилищный фонд при Президенте Республики Татарстан» для реализации программы социальной ипотеки в Республике Татарстан – 200 тыс. рублей;

4. Отчисление для приобретения акций, долей и других ценных бумаг, а также на развитие деятельности АКБ «Заречье» (ОАО) – 40 000 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 – 2 488 тыс. рублей.

Решения по итогам деятельности 2013 года будут приняты на общем годовом собрании акционеров и раскрыты в пояснительной информации к годовому отчету за 2014 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 2013 год утверждена к выпуску Советом Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) 21 апреля 2014 года.

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

Годовой отчет АКБ «Заречье» (ОАО) и пояснительная информация к нему за 2013 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 2013 года.

Отчетность составлена в тысячах рублей.

Бухгалтерский учет в банке в 2013 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 и 2 категориям качества, получение дохода признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3,4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Лимит отнесения к основным средствам установлен без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40000 рублей. 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 (до 01.02.2014г.) были отнесены:

- результаты переноса счетов финансового результата филиала,
- результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708,
- оставшаяся часть бухгалтерских записей корректирующих событий относятся к хозяйственной деятельности по актам выполненных работ по 2013 году, которые предоставлены к учету в 2014 году.

Информация об изменениях в учетной политике на 2014 отчетный год.

В связи со вступлением в силу Положения ЦБ РФ от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банком внесены дополнения в учетную политику на 2014г.

Согласно Положению Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» АКБ «Заречье» (ОАО) в учетной политике на 2014 финансовый год закрепил принцип признания получения доходов в отношении ссуд, активов (требований) III категории качества определенными.

Существенных изменений в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе 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	2012 год	2013 год
Прибыль за период по данным 806 формы, тыс. руб.	50 140	44 349
Сумма объявленных дивидендов по привилегированным акциям, тыс. руб.	18	18
Прибыль после выплаты дивидендов, тыс. руб.	50 121	44 331
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	5 109 500	5 109 500
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	9.8	8.7

Пересмотренная отчетность Банком не составлялась.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Информация об объеме и структуре денежных средств

	31.12.2012	31.12.2013
Остаток наличных денежных средств	28 653	33 942
Драгоценные металлы в слитках	39 329	29 376
Итого	67 982	63 318

Средства на счетах в Банке России

	31.12.2012	31.12.2013
Корсчета в Банке России	48 409	43 588
Фонд обязательных резервов	50 777	70 037
Итого	99 186	113 625

Средства на счетах в кредитных организациях

	31.12.2012	31.12.2013
Корсчета в Коммерческих банках России	24 753	327 593
Корсчета в Иностраннных банках	787 470	364 361
Прочие средства	2	498
Созданные резервы	-973	-
Итого	811 252	692 452

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.

В течение 2013года АКБ «Заречье» (ОАО) предоставлял кредиты заемщикам (юридическим лицам различных организационно-правовых форм и индивидуальным предпринимателям) на финансирование текущей деятельности за счет собственных средств и средств ОАО «МСП Банк».

Кредиты по категориям качества:

Отчетная дата	Группа риска по РСБУ	Кредитная организация	Юридическое лицо	Физическое лицо
01.01.2013	1	315 431	1 153 314	38 704
	2	607	681 965	39 575
	3	-	261 724	408
	4	-	2 500	-
	5	-	-	13
01.01.2013 Итого		316 038	2 099 502	78 699
01.01.2014	1	35 655	1 154 053	41 049
	2	14	734 599	33 380
	3	-	293 990	-
	5	-	2 684	-
01.01.2014 Итого		35 668	2 185 326	74 429

Информация о резервах по кредитам:

Отчетная дата	Значения	Кредитная организация	Юридическое лицо	Физическое лицо
01.01.2013	Сумма резерва расчетная	6	144 218	781
	Сумма резерва с учетом обеспечения	6	53 841	781
01.01.2014	Сумма резерва расчетная	1	166 003	499
	Сумма резерва с учетом обеспечения	1	52 377	499

Ссудная задолженность по срокам востребования:

Отчетная дата	оставшийся срок	Кредитная организация	Юридическое лицо	Физическое лицо
01.01.2013	до востребования	618	-	1
	просроченные	-	-	13
	до 3 мес	315 420	348 349	1 050
	до 6 мес	-	252 746	805
	до 1 года	-	608 082	3 511
	до 2 лет	-	471 780	15 099
	свыше 2 лет	-	418 545	58 220
01.01.2013 Итог		316 038	2 099 502	78 699
01.01.2014	до востребования	668	-	3
	просроченные	-	2 684	-
	до 3 мес	35 000	235 865	674
	до 6 мес	-	264 459	1 053
	до 1 года	-	924 352	2 883
	до 2 лет	-	322 309	11 415
	свыше 2 лет	-	435 657	58 401
01.01.2014 Итог		35 668	2 185 326	74 429

Отраслевая структура кредитного портфеля

Отрасль	01.01.2013	01.01.2014
Сельское хозяйство	622 250	756 778
Операции с недвижимым имуществом	261 724	298 490
Добыча полезных ископаемых	212 609	229 104
Арендные услуги	176 432	159 011
Торговля автотранспортными средствами и их обслуживание	89 490	152 400
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	101 589	121 335
Производство пищевых продуктов	172 547	106 986
Производство машин и оборудования	-	90 000
Транспортная деятельность	2 027	78 256
Физические лица	78 699	74 429
Производство судов, летательных аппаратов и прочих транспортных средств	304 953	71 110
Прочее	60 433	50 099
Производство электрооборудования	39 890	47 310
Кредитные организации	316 038	35 668
Финансы	33 000	21 500
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	12 294	2 500
Производство мебели и прочей продукции	681	447
Строительство	9 583	-
Общий итог	2 494 239	2 295 424

Разбивка кредитов по валюте выдачи кредита:

Отчетная дата	Тип лица	USD	RUR	EUR
01.01.2013	Кредитная организация	607	315 431	-
	Юридическое лицо	212 609	1 870 802	16 091
	Физическое лицо	10	78 688	1
01.01.2013 Итог		213 227	2 264 920	16 093
01.01.2014	Кредитная организация	655	35 014	-
	Юридическое лицо	229 104	1 938 234	17 988
	Физическое лицо	3	74 427	-
01.01.2014 Итог		229 762	2 047 674	17 988

Группировка ссудной задолженности по территориям регистрации заемщиков:

Отчетная дата	Регион регистрации	Кредитная организация	Юридическое лицо	Физическое лицо
01.01.2013	Татарстан	-	1 028 998	75 090
	Орловская обл.	-	797 797	-
	Кипр	315 431	60 000	-
	Кемеровская обл.	-	212 609	-
	Москва г	607	-	3 408
	Курская обл.	-	99	189
	Украина	-	-	7
	Крымская область	-	-	5
01.01.2013 Итог		316 038	2 099 502	78 699
01.01.2014	Татарстан Респ.	-	881 370	62 860
	Орловская обл.	-	934 753	389
	Кемеровская обл.	-	319 104	-
	Кипр	14	50 000	-
	Москва г	35 655	-	8 703
	Липецкая обл.	-	-	1 500
	Московская обл.	-	99	923
	Курская обл.	-	-	52
	Украина	-	-	3
01.01.2014 Итог		35 668	2 185 326	74 429

Из кредитов предоставленных физическим лицам кредиты на покупку жилья составили:

	31.12.2012	31.12.2013
На покупку жилья	41 164	47 334
В.т.ч. ипотечные	34 328	40 451

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

			ОКВЭД	% уча сти я	31.12.2012	31.12.2013
Вложения, имеющиеся в наличии для продажи	доли в уставном капитале	ООО "ТФК"	Оптовая торговля	19%	26 750	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	-	-	-	-
Итого				x	69 631	67 298
Вложения в дочерние компании	доли в уставном капитале	ООО "Айс Билдинг"	Управление недвижимым имуществом	87%	43 586	43 586
Всего				x	113 217	110 884

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.

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 на 1.01.2014г.

Наименование	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость
здания и сооружения	405 614	342 846
оборудование и вычислительная техника	30 241	13 925
транспортные средства	30 076	13 090
Прочие	23 598	5 575
Земля	4 836	4 836
нематериальные активы	31	24
Итого	494 396	380 296

Информация о составе основных средств Банка на 1.01.2013г.

Наименование	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость
здания и сооружения	256 092	217 904
оборудование и вычислительная техника	22 421	7 571
транспортные средства	23 620	9 396
прочие	22 487	5 443
земля	1 336	1 336
нематериальные активы	6	0
Итого	325 962	241 650

Каких-либо ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости не имеется.

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

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на 01.01. 2014 г. составили 93292тыс. руб., на 01.01.2013г. – 90245 тыс. руб.

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Дата последней переоценки основных средств – 01.01.2013г.

Для оценки недвижимого имущества привлекался независимый оценщик

Варламова Дина Анатольевна, член Саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская Общественная Организация «Российское Общество Оценщиков», свидетельство № 0007586 от 17 августа 2010 года и Игнашина Ирина Геннадьевна, член Саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская Общественная Организация «Российское Общество Оценщиков», свидетельство № 0007767 от 01 сентября 2010 года. Ответственность оценщиков при осуществлении оценочной деятельности застрахована в Страховом открытом акционерном обществе «ВСК». Организационно-правовая форма юридического лица, с которым оценщики заключили трудовые договора ООО «ПрофЭкс», ОГРН 1111690000047.

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 затратным подходом.

Для целей определения рыночной стоимости объекта использовали стоимость замещения- затраты на создание аналогичного объекта, отвечающего тем же функциональным требованиям, что и данные объекты, с применением современных материалов и строительных норм.

Принятые допущения при определении справедливой стоимости:

1. В соответствии с заданием на оценку Оценщики не проводили установление или экспертизу прав на объект недвижимости, кроме как в соответствии с заявлением Заказчика и представленными документами.
2. Рассматриваемые в отчете имущественные права предполагаются полностью соответствующими требованиям законодательных и нормативных документов федерального и местного уровня.
3. Расчеты стоимости выполнены Оценщиками на основании представленных Заказчиком данных о границах зданий и сооружений, а также связанном с ними имуществе. Оценщики не проводили инвентаризационные обмеры объекта. Выполненные Оценщиком некоторые обмеры ограничивались объемом и точностью, необходимыми и достаточными лишь для выполнения оценки.
4. Оценщики исходили из того, что все исходные данные, использованные ими, были получены из надежных источников.
5. При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых фактов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества.
6. В отчете рассмотрены права землепользования в отношении лишь поверхности земли и не затронуты иные аспекты этой проблемы.
7. Оценщики предполагали ответственное отношение собственника к объекту оценки и должное управление им как в период проведения оценки, так и в будущем.
8. Оценщики не проводили специальных исследований экологической и санитарной ситуации. Оценщики предполагали соответствие объекта всем санитарным и экологическим нормам.
9. Оценка не учитывала возможности присутствия вредоносных материалов и веществ на оцениваемом объекте, а также стоимости их удаления за пределы объектов.

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:

	01.01.2014	До востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Расчеты с поставщиками	199 994	199 994		
Начисленные проценты к получению	42 506	214	6 044	36 248
Средства на Биржах	20 903	20 903		
Расчеты с персоналом	18 460	18 460		
Памятные монеты	7 362	7 362		
Расчеты с бюджетом	5 265	5 265		
Прочие активы	2 889	330	1272	1287

	01.01.2013	До востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Расчеты с поставщиками	244 568	244 568		
Начисленные проценты к получению	45 978	38	37 763	8 177
Средства на Биржах	3 344	3 344		
Расчеты с персоналом	2 812	2 812		
Памятные монеты	10 877	10 877		
Расчеты с бюджетом	4 236	4 236		
Прочие активы	2 524	447	1 180	897

Остатки средств на счетах кредитных организаций представляют собой полученные МБК:

	31.12.2012	31.12.2013
МСП Банк	78 000	171 650
Банк Санкт Петербург	-	113 000
Итого	78 000	284 650

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:

	01.01.2013	01.01.2014
Физические лица	884 324	825 536
Юридические лица и предприниматели	1 963 872	1 594 440
Всего	2 848 196	2 419 976

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

	01.01.2013	01.01.2014
Срочные Депозиты и вклады	1 011 164	1 447 360
Текущие (расчетные) счета и вклады до востребования	1 837 032	972 616
	2 848 196	2 419 976

Средства клиентов по типу секторов экономики и видов экономической
деятельности клиентов.

на 01.01.2014

Деятельность гостиниц и ресторанов	1 371
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ	34 036
Здравоохранение и социальные услуги	26 804
Операции с недвижимым имуществом	9 452
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	19 400
Производство автомобилей	2 818
Производство судов, летательных аппаратов и прочих транспортных средств	1 411 439
Производство электрооборудования	2 898
Прочее	28 471
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	2 112
Сельское хозяйство	3 775
Строительство	5 050
Транспортная деятельность	3 911
Физические лица	825 569
Финансы	31 719
Химическое производство	11 149

на 01.01.2013

Деятельность гостиниц и ресторанов	1 436
Деятельность общественных объединений	11 756
Здравоохранение и социальные услуги	33 042
Операции с недвижимым имуществом	3 599
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	12 592
Предоставление прочих видов услуг	10 982
Производство пищевых продуктов	2 606
Производство судов, летательных аппаратов и прочих транспортных средств	1 730 566
Производство электрооборудования	2 856
Прочее	22 297
Сельское хозяйство	16 391
Строительство	1 104
Транспортная деятельность	1 385
Физические лица	884 324
Финансы	81 822
Химическое производство	31 437

В балансе отсутствуют обязательства содержащие условие (условия) по досрочному по 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:

	01.01.2013	01.01.2014
Сумма вкладов	7 225	5 707
Сума процентов	19	138
Итого	7 244	5 845

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

В составе прочих обязательств отражены:

	01.01.2014	01.01.2013
Созданные резервные Фонды потребления	24 055	92 140
Начисленные проценты к уплате	7 437	10 101
Прочие пассивы	616	2 222
итого	32 108	104 463

	01.01.2014	До востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Созданные резервные Фонды потребления	24 055	24 055		
Начисленные проценты к уплате	7 437	119	6 682	636
Прочие пассивы	616	616		

	01.01.2013	До востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Созданные резервные Фонды потребления	92 140	92 140		
Начисленные проценты к уплате	10 101	134	9 180	787
Прочие пассивы	2 222	2 222		

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 прибылях и убытках.
Структура доходов и расходов представлена следующим образом:

Наименование статей	Всего (гр. 4 + гр. 5)
Глава I. Доходы	
А. От банковских операций и других сделок	
Раздел 1. Процентные доходы	
1. По предоставленным кредитам:	
негосударственным коммерческим организациям	268 664
негосударственным некоммерческим организациям	7
индивидуальным предпринимателям	1 274
гражданам (физическим лицам)	6 490
юридическим лицам - нерезидентам	5 416
физическим лицам - нерезидентам	4
кредитным организациям	585
Итого по символам 11101 - 11119	282 440
2. По прочим размещенным средствам:	
3. По денежным средствам на счетах:	
в кредитных организациях	17
в банках-нерезидентах	25 221
Итого по символам 11301 - 11303	25 238
4. По депозитам размещенным:	
в кредитных организациях	13
в банках-нерезидентах	4 991
Итого по символам 11401 - 11403	5 004
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей):	
6. По учтенным векселям:	
Итого по разделу 1	312 682
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	109
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	11 215
Итого по символам 12101 - 12102	11 324
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:	
доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	218 378
Итого по символу 12201	218 378
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств:	
доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	2 299
Итого по символу 12301	2 299
4. Доходы от проведения других сделок:	
от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	1 083
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	6
Итого по символам 12401 - 12406	1 089
Итого по разделу 2	233 090
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	545 772
Б. Операционные доходы	
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций	

1. Дивиденды от вложений в акции:	
2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ:	
3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных):	
других организациях	89
Итого по символам 14301 - 14304	89
4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных):	
Итого по разделу 4	89
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)	1 202 629
драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70704)	31 520
Итого по символам 15101 - 15103	1 234 149
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	1 234 149
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	1 662
от выбытия (реализации) имущества	53
от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	203 217
прочие операционные доходы	4 304
Итого по символам 16301 - 16306	209 236
Итого по разделу 6	209 236
Итого по группе доходов Б	1 443 474
"Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	
В. Прочие доходы	
Раздел 7. Прочие доходы	
1. Штрафы, пени, неустойки:	
по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	25
Итого по символам 17101 - 17103	25
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году:	
по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	51
Итого по символам 17201 - 17203	51
3. Другие доходы, относимые к прочим:	
Итого по разделу 7	76
Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	76
Всего по главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	1 989 322
Глава II. Расходы	

А. По банковским операциям и другим сделкам	
Раздел 1. Процентные расходы	
1. По полученным кредитам: от кредитных организаций	23 455
Итого по символам 21101 - 21104	23 455
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:	
негосударственных коммерческих организаций	488
Итого по символам 21201 - 21214	488
3. По депозитам юридических лиц:	
негосударственных коммерческих организаций	3 083
негосударственных некоммерческих организаций	1 369
юридических лиц - нерезидентов	2 571
Итого по символам 21301 - 21317	7 023
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:	
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:	
граждан Российской Федерации	572
Итого по символам 21501 - 21502	572
6. По депозитам клиентов - физических лиц:	
граждан Российской Федерации	52 925
Итого по символам 21601 - 21602	52 925
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:	
8. По выпущенным долговым обязательствам:	
Итого по разделу 1	84 463
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	161 703
Итого по символу 22101	161 703
2. Расходы по проведению других сделок:	
Итого по разделу 2	161 703
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	246 166
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	124
Итого по символу 23201	124
Итого по разделу 3	124
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)	1 205 075
драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70709)	39 856

Итого по символам 24101 - 24103	1 244 931
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	1 244 931
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	242
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	461
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 792
по другим операциям	361
Итого по символам 25201 - 25206	3 856
3. Другие операционные расходы:	
отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	199 681
Итого по символам 25301 - 25303	199 681
Итого по разделу 5	203 537
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	
1. Расходы на содержание персонала:	
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	101 388
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26 650
Итого по символам 26101 - 26104	128 038
2. Амортизация:	
по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 891
по нематериальным активам	1
Итого по символам 26201 - 26204	13 892
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием:	
расходы по ремонту основных средств и другого имущества	6 246
расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	7 133
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	16 507
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	678
по списанию стоимости материальных запасов	7 078
по выбытию (реализации) имущества	28
Итого по символам 26301 - 26307	37 670
4. Организационные и управленческие расходы:	
подготовка и переподготовка кадров	127
служебные командировки	4 523
охрана	18 549
реклама	328
представительские расходы	116
услуги связи, телекоммуникационных и информационных	3 796

систем	
аудит	405
публикация отчетности	228
страхование	4 091
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	17 637
другие организационные и управленческие расходы	9 431
Итого по символам 26401 - 26412	59 231
Итого по разделу 6	238 831
Итого по группе расходов Б	1 687 423
"Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	
В. Прочие расходы	
Раздел 7. Прочие расходы	
1. Штрафы, пени, неустойки:	
по прочим (хозяйственным) операциям	52
Итого по символам 27101 - 27103	52
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году:	
3. Другие расходы, относимые к прочим:	
расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	84
расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	789
в том числе:	
Итого по символам 27301 - 27308	873
Итого по разделу 7	925
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	925
Итого расходов по разделам 1 - 7	1 934 514
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	54 808
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)	10 459
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)	0
Итого расход по налогу на прибыль (символ 28101 плюс символ 28102 минус символ 28103)	10 459
Итого доход по налогу на прибыль (символ 28103 минус символ 28101 минус символ 28102)	0
Итого по разделу 8	10 459
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	1 944 973
Неиспользованная прибыль	44 349

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	2012 год	2013 год
	1	2	3	4
	1	Налог на имущество организаций	5093	7364
	2	Транспортный налог	247	255
	3	Земельный налог	973	1184
	4	Экологические платежи	36	31
	5	НДС	3552	8593
	6	Уплаченная госпошлина	67	210
		Итого:	9968	17637

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.

	2012г.	2013г.
наименование	Выбыло основных средств	Выбыло основных средств
здания и сооружения	38	0
оборудование и вычислительная техника	141	582
транспортные средства	700	283
Прочие	69	914
Итого	948	1 779

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 01.01.2012	Фактическое значение на 01.01.2013	Фактическое значение на 01.01.2014
Норматив достаточности капитала (Н1)	$\geq 10\%$	33.9	28.1	27.3

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.

Структура капитала выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Данные на "1" января 2014 г.	Данные на "1" января 2013 г.
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)		
ИТОГО: в том числе :	1 223 568	1 202 365
Основной капитал		
Уставный капитал кредитной организации	996 353	996 353
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	43 704	41 197
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), в том числе:	25 015	15
ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА		
ИТОГО:	1 065 072	1 037 565
Нематериальные активы	24	1
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	43 586	43 586
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ,		
ИТОГО:	1 021 462	993 978
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	156 674	156 675
Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3 656	3 656
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, в том числе:	41 791	48 092

ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО:	202 121	208 423
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: (с учетом ограничений, накладываемых п.3.11)	202 121	208 423
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	15	36
Итог:	1 223 568	1 202 365

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 движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Обороты по корреспондентским счетам составили:

в 2013 году:

	Дт	Кт
Корсчет в ТУ ЦБР г. Орел	2 251 609	2 248 794
Корсчет в НБ РТ г. Казань	41 528 463	41 536 098
Прочие корсчета (ностро)	57 191 487	57 311 755

в 2012 году:

	Дт	Кт
Корсчет в ТУ ЦБР г. Орел	155 352	152 872
Корсчет в НБ РТ г. Казань	41 476 490	41 459 223
Прочие корсчета (ностро)	46 477 660	46 759 964

Обороты средств по счетам клиентов составили

В 2013 году:

	Дт	Кт
г. Орел	2 881256	2 884396
г. Казань	89 203 715	88 337 300

В 2012 году:

г. Орел	130 267	135 133
г. Казань	76 925 040	77 801 849

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

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 объеме, 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.

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 непроведении 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 отчетности 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, инициирующее 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 контроля 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.

Активы и обязательства в разрезе валют

3а 31.12.2013

	Рубли	доллары США	евро	прочие
Активы				
Денежные средства	21 105	6 389	6 442	29 381
Средства кредитных организаций в ЦБ	113 625			
Средства в кредитных организациях	306 075	348 578	37 799	
Чистая ссудная задолженность	2 015 186	209 372	17 988	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 884			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	489 855			
Прочие активы	274 662	19 958	2 345	414
Обязательства				
Средства кредитных организаций	284 650			
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 750 584	604 036	65 351	6
Прочие обязательства	31 079	858	171	0

3а 31.12.2012

	Рубли	доллары США	евро	прочие
Активы				
Денежные средства	20 720	3 724	4 204	39 334
Средства кредитных организаций в ЦБ	99 188			
Средства в кредитных организациях	413 386	199 325	199 310	
Чистая ссудная задолженность	2 232 306	192 179	16 093	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113 217			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	438 782			
Прочие активы	310 174	3 772	0	392
Обязательства				
Средства кредитных организаций	78 000			
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 220 924	407 820	219 447	6
Прочие обязательства	104 056	265	138	0

Страновая структура Активов и обязательств:

За 31.12.2013

	РОССИЯ	СНГ	ОЭСР	Прочие
Активы				
Денежные средства	63 318			
Средства кредитных организаций в ЦБ	113 625			
Средства в кредитных организациях	328 092		74 361	290 000
Чистая ссудная задолженность	2 194 481	3	0	48 062
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 884			
Основные средств, нематериальные активы и материальные запасы	489 855			
Прочие активы	297 233	1	0	145
Обязательства				
Средства кредитных организаций	284 650			
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 395 854	331	14	23 778
Прочие обязательства	32 101		7	0

За 31.12.2013

	РОССИЯ	СНГ	ОЭСР	Прочие
Активы				
Денежные средства	67 982			
Средства кредитных организаций в ЦБ	99 188			
Средства в кредитных организациях	24 550		383753	403717
Чистая ссудная задолженность	2 069 395	11	0	371171
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113 217			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	438 782			
Прочие активы	313 750	0	0	587
Обязательства				
Средства кредитных организаций	78 000			
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 770006	142	13	78 036
Прочие обязательства	104 043		7	411

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

Отчетная дата	Значения	Кредитная организация	Юридическое лицо	Физическое лицо
01.01.2013	Кредиты, обеспеченные имуществом	0	1 421 144	47 099
	Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	0.00	232 591	31 575
	Кредиты без обеспечения	316 038	445 669	25
01.01.2014	Кредиты, обеспеченные имуществом	0	1 533 109	45 053
	Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами.	0.00	428 299	22 445
	Кредиты без обеспечения	35 668	223 818	6 930

Сведения о нормативах характеризующих структуру риска.

Наименование норматива	Необходимое значение	Фактическое значение на 01.01.2012	Фактическое значение на 01.01.2013	Фактическое значение на 01.01.2014
Норматив достаточности капитала (Н1)	$\geq 10\%$	33.9	28.1	27.3
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	24.1	23.8	23.0
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	167.2	183.9	188.6
Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	27.7	27.8	5.7

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3%	1.1	0.7	0.9
Размер Капитала	млн. руб.	1 094,6	1 102,2	1 232,7

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 01.01.2013			
Валюта	размер позиции (тыс. единиц валюты)	размер позиции (%% от капитала)	предельное значение
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	0.1100	0.0005%	10.00%
ДОЛЛАР США	-300.1199	0.8270%	10.00%
ЕВРО	-0.7182	0.0026%	10.00%
ГРИВНА	104.3059	0.0356%	10.00%
Золото в граммах	23 804.0000	3.4955%	10.00%
Серебро в граммах	27 186.0000	0.0726%	10.00%

На 01.01.2014			
Валюта	размер позиции (тыс. единиц валюты)	размер позиции (%% от капитала)	предельное значение
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	0.1000	0.0400%	10.00%
ДОЛЛАР США	-629.7526	1.6714%	10.00%
ЕВРО	-23.3446	8.5100%	10.00%
ГРИВНА	104.3059	0.0336%	10.00%
Золото в граммах	22 784.1000	2.3360%	10.00%
Серебро в граммах	27 186.0000	4.6200%	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 01.01.2014				
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)	4 667 593	100.0%	1 233 145	100.0%
Операционный риск	362 582	7.0%	86 320	9.4%

Расчет операционного риска:

Наименование статьи	НА 01.01.2011	НА 01.01.2012	НА 01.01.2013
Процентные доходы, всего, в том числе:	195 842	237 497	273 930
От размещения средств в кредитных организациях	30 979	53 077	46 446
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	164 863	184 420	227 484
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	49 114	63 378	92 858
По привлеченным средствам кредитных организаций	386	4 364	8 512
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	48 232	58 755	84 346
По выпущенным долговым обязательствам	496	259	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	146 728	174 119	181 072
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:	39 807	-2 006	8 870
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным	-1 305	-706	2 424

доходам			
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	186 535	172 113	189 942
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой 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	46 063	50 501	24 194
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 726	552	21 506
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	551
Комиссионные доходы	11 275	17 960	37 373
Комиссионные расходы	2 136	2 289	3 593
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	1 337	-3 522	-1 520
Прочие операционные доходы	32 228	54 348	41 074
Чистые доходы (расходы)	270 576	289 663	309 527
Операционные расходы	174 215	224 543	230 206
Прибыль (убыток) до налогообложения	96 361	65 120	79 321
Начисленные (уплаченные) налоги	34 154	20 114	29 181
Прибыль (убыток) после налогообложения	62 207	45 006	50 140
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0		0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0		0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	62 207	45 006	50 140
Исключаемые доходы	11	8	1
Исключаемые расходы	21 928	43 326	36 363

Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	207 493.00	251 857.00	265 813.00
Размер операционного риска			362 582

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 обязан раскрывать информацию по сегментам.

Вместе с тем, можно выделить объем доходов полученных по сделкам с некоторыми клиентами. Доход полученный банком по кредитам предоставленным ООО «Сельхоз Инвест» составил 33 млн. рублей. Доходы по валютно-обменным операциям с ОАО KB3 достигли 55 млн. рублей.

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

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

За 2013 год

№ и статья	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Кредиты и авансы клиентам	293 990	9 202	168 656
Резервы под кредиты и авансы клиентам	11 610		
Инвестиции в дочерние компании	43 586		28 600
Проценты к получению	40 545	8	0
Прочие активы		30	6 326
Средства клиентов	4	322 560	73 524
Прочие обязательства			4
Уставный капитал	15 342	623	191 145

	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	1 157	243	20 583
Процентные расходы		-25 769	-5 089
Изменение резерва под обесценение кредитов	-11 610	0	-2 600
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3		
Комиссионные доходы	150	34	294
Прочие операционные доходы	0		664
Операционные расходы		-79 932	-20 347

За 2012 год

№ и статья	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие
Кредиты и авансы клиентам	5 238	261 724	125 949
Инвестиции в дочерние компании		43 586	26 000
Проценты к получению	10	45 424	6
Прочие активы	29		1 766
Средства клиентов	272 093	1 694	68 564
Проценты к уплате			108
Прочие обязательства			4
Уставный капитал	623	15 342	191 145

№ и статья	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие
Процентные доходы	250	9 254	9 469
Процентные расходы	-20 418		-3 809
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	18 619	202
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7	17
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-9		88
Комиссионные доходы	40	89	160
Прочие операционные доходы	0	0	660
Операционные расходы	-24325	0	-21 186

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на очередном общем собрании акционеров Банка в мае 2013 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 об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

По состоянию на 1 января 2014 года среднесписочная численность персонала банка составила 209 человек (в 2012 году – 202 человека), в том числе основного управленческого персонала 27 человек, доля к общему количеству 12,9% (в 2012 году 19 человек).

В 2013 году сумма расходов на выплату краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу, составила 46147 тыс.руб., доля к общему объему 45,5% (в 2012 году – 22489 тыс. руб.).

краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (отпускные) по состоянию на 01.01.2014 г. составили 3467 тыс. рублей, доля к общему объему 3,4%, на 01.01.2013г. – 4862 тыс. рублей.

Вознаграждения краткосрочного характера после окончания трудовой деятельности (материальная помощь) в 2013 году составили 414 тыс. рублей, доля к общему объему 0,4%, в 2012 году – 393 тыс. рублей.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2012 году и 2013 году не выплачивались. Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены внутренним Положением Банка условиями трудовых договоров. В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносилось.

О перспективах развития АКБ «Заречье» (ОАО) в 2014 году.

В 2014 году Банком будут продолжены мероприятия, направленные на наращивание кредитного портфеля, его дальнейшей диверсификации по видам экономической деятельности, поддержанию качества ссудной задолженности, соблюдению баланса между стабильностью кредитного портфеля и приемлемым уровнем доходности.

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.

Аналогичные задачи поставлены и перед открытым операционным офисом банка в г. Москве.

В текущем году продолжится ставшее традиционным для банка финансирование предприятий сельскохозяйственного сектора экономики.

Продолжится работа по расширению спектра и объемов предоставляемых услуг населению. Однако главным здесь, как и ранее, будет оставаться обслуживание вкладов и поддержание их величины на уровне 620-670 миллионов рублей.

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

По-прежнему банк будет опираться на финансовую поддержку наших акционеров, особенно на ОАО «Банк «Санкт Петербург» и ОАО «Казанский вертолетный завод», а так же на взаимоотношения с МСП Банком.

Среди планов развития также значатся:

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

Среди перспективных продолжают оставаться следующие задачи:

- Поддержание величины кредитного портфеля на уровне близком к 2 миллиардам рублей, а также внедрение полноценного овердрафтного кредитования
- Поддержание величины собственного капитала на достигнутом в отчетном году уровне; обеспечение достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями Банка России
- Проведение операций по обезличенным металлическим счетам физических лиц
- Внедрение по операциям с пластиковым картами онлайн режима с существующим процессинговым центром
- Совершенствование внутренних процессов и процедур

Заключение.

Подводя итоги 2013 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 2013 год составлены заключения ревизионной комиссии и Члена некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» ООО «Престо Аудит», подтверждающие достоверность сведений отраженных в финансовой отчетности и годовом отчете Банка.

Заместитель Председателя
Правления АКБ «Заречье» (ОАО)



Главный бухгалтер

Е. И. Одинцова

Н.Н. Архипович