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

(протокол № 5/2016

от 11 апреля 2016 года)

Председатель Совета директоров

/А.П. Лаврентьев

Утвержден
Решением годового общего собрания акционеров
Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытого акционерного общества)

(протокол № 1/2016

от 27 мая 2016 года)

/А.П. Лаврентьев

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

(протокол № _____

от 15 апреля 2016 года)

Председатель ревизионной комиссии

/ В.Н. Коледов

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытое акционерное общество) за 2015 год

г. Казань
2016

РАЗДЕЛ 1
ХАРАКТЕРИСТИКА АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО) И ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

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

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

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

Виды лицензий:

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

Участие в ассоциациях и объединениях:

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

Направления деятельности:

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

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

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

Банк имеет рейтинг от российского рейтингового агентства «Эксперт РА» B++ «удовлетворительный уровень кредитоспособности».

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

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

Место Банка в банковской системе России отражают рэнкинги 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

На протяжении последних лет Банк постоянно входит в число крупных кредитных организаций Республики Татарстан по величине активов, капитала и получаемой прибыли. На 1 января 2016 года Банк занимает по уставному капиталу 9 место среди всех банков Республики Татарстан.

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

Наименование	**Позиция**	**1 января 2016 г.**
Данные Банковского вестника НБ РТ	Место по активам	13
Данные Банковского вестника НБ РТ	Место по собственному капиталу	11
Данные Банковского вестника НБ РТ	Место по прибыли	8

У Банка низкий уровень просроченной задолженности по кредитам, который на 1 января 2016 года составляет менее 1.69%. По этому показателю Банк находится в числе лидеров среди кредитных организаций Республики Татарстан.

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

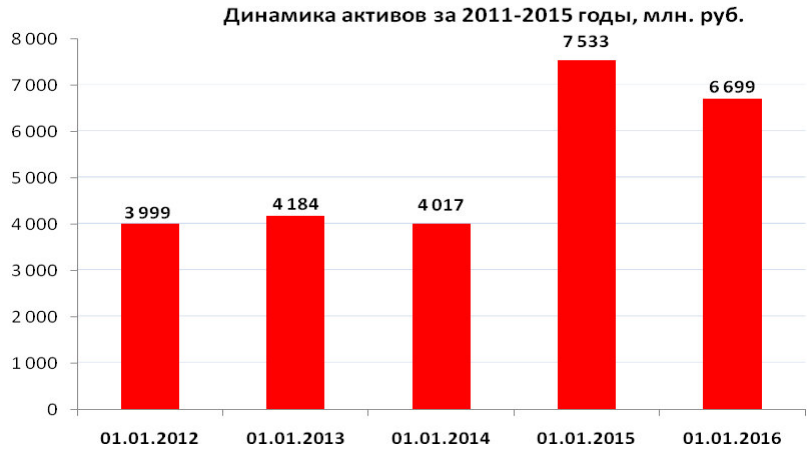
Ключевые балансовые показатели:

Показатель, млн. руб.	**01.01.2012**	**01.01.2013**	**01.01.2014**	**01.01.2015**	**01.01.2016**
Денежные средства и их эквиваленты	1 181	928	799	3 603	1 495
МБК выданные	316	316	36	51	1 478
Кредиты клиентам	1 925	2 179	2 253	3 230	2 928
Инвестиции в организации	109	113	113	70	43
Обязательства	2 861	3 038	2 740	6 259	5 417
Средства клиентов	2 605	2 848	2 420	5 796	5 159
Средства физических лиц	604	884	825	962	1 321
Собственные средства	1 138	1 146	1 277	1 274	1 283
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Чистая прибыль	45	51	54	70	61
Всего активов	3 999	4 184	4 017	7 533	6 699

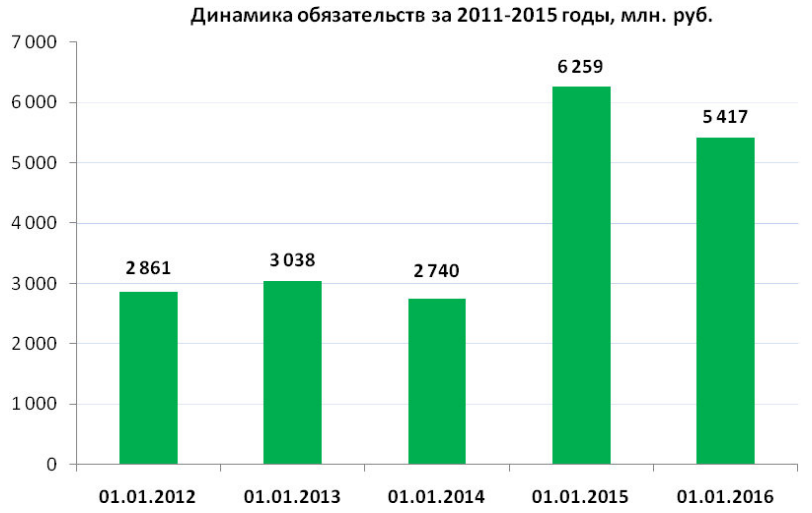
Ключевые показатели отчета о финансовых результатах:

Показатель, млн. руб.	**01.01.2012**	**01.01.2013**	**01.01.2014**	**01.01.2015**	**01.01.2016**
Чистый процентный доход	174	181	228	326	231
Чистый комиссионный доход	16	34	10	8	5
Прочий операционный доход	62	51	53	259	72
Операционный доход до отчислений в резервы	252	266	291	594	309
Операционные расходы	(187)	(203)	(230)	(268)	(236)
Изменение резервов на возможные потери	(6)	7	4	(237)	9
Прибыль до налогов	59	70	64	89	82
Чистая прибыль	45	51	54	70	61

Динамика активов Банка:



Динамика обязательств Банка:



Динамика собственных средств Банка:

Показатель, млн. руб.	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Капитал для норматива Н1.0	1 095	1 102	1 233	1 273	1 281
Уставный капитал	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Основной капитал	992	994	1 021	1 067	1 085
Дополнительный капитал	103	108	212	206	196

Акционерами Банка в настоящее время являются следующие лица:

Наименование акционера / Ф.И.О.	Доля, в %
ООО «Оверсис»	19.08
ПАО «Казанский вертолетный завод»	16.17
НПФ «Казанский вертолетный завод»	14.38
ООО «ТФК»	10.76
ЗАО "Орелагроюг"	9.95
ООО "Орелагропром"	9.95
ООО «КОРСА»	9.16
ОАО "Банк Москвы"	7.78
Прочие акционеры	2.77
Итого:	**100**

РАЗДЕЛ 2
ХАРАКТЕРИСТИКА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ

В настоящее время мировая экономика подвержена влиянию двух основных факторов – продолжению нормализации денежно-кредитной политики ведущими центральными банками, прежде всего Федеральной резервной системой США (ФРС), и структурной трансформации экономики Китая с сопутствующим замедлением роста. В таких обстоятельствах прогнозы роста мировой экономики остаются умеренными, а риски нестабильности на глобальных финансовых рынках более выраженными. Вместе с тем позиции России выглядят устойчиво относительно ряда других стран: показатель покрытия золотовалютными резервами внешнего долга находится на достаточно высоком уровне.

После повышения ставки ФРС в декабре 2015 г. будет происходить повышение стоимости заимствований в долларах США на различных сегментах финансового рынка и рост потребности в долларовой ликвидности. Дальнейшее повышение ставки ФРС будет сопровождаться укреплением доллара США. Повышение стоимости обслуживания имеющихся обязательств будет ограниченным, так как рост долга происходил в основном за счет еврооблигаций, выпускаемых обычно по фиксированным ставкам. Однако увеличатся издержки по рефинансированию накопленных долгов. Значительный объем долга в иностранной валюте накопили страны с развивающейся экономикой, причем не только в корпоративном, но и в банковском секторе. Кроме того, опыт России в IV квартале 2014 г. показывает, что усиление оттока капитала по каналу внешнего долга может сопровождаться ростом спроса на иностранные активы среди резидентов, увеличивающим потребности в валютной ликвидности. Последует коррекция цен на активы и распродажа активов на локальных рынках. В последнее время снижение склонности инвесторов к риску уже привело к уменьшению притока капитала на развивающиеся рынки. Повышение стоимости привлечения, обслуживания и рефинансирования долгов может привести к корпоративным дефолтам в отдельных странах с формирующимися рынками. При этом шоки в корпоративном секторе могут распространиться на банки, учитывая продолжающийся рост объемов кредитования и увеличение объемов вложений в облигации компаний. В свою очередь, снижение или прекращение кредитования может еще больше затормозить экономический рост. По сравнению с другими странами с формирующимися рынками позиции России выглядят достаточно устойчивыми благодаря наличию достаточного объема валютных резервов, происходящему сокращению левериджа в частном секторе, устойчивости бюджета (по сравнению с другими странами – экспортерами нефти).

Другим значимым фактором, влияющим на глобальные финансовые рынки, особенно сырьевые, является охлаждение китайской экономики, которое является результатом структурной трансформации, проводимой в целях устранения накопившихся в стране экономических диспропорций. Годовые темпы прироста импорта Китая являются отрицательными с ноября 2014 г., а индекс производственной активности PMI остается ниже 50 пунктов (у трехлетнего минимума). В целях содействия структурной трансформации в Китае проводится либерализация финансовых рынков. В то же время ключевая проблема Китая – высокая долговая нагрузка (совокупный долг свыше 280% ВВП) – остается нерешенной, при этом продолжается стимулирование роста за счет кредитования. Структурная трансформация экономики Китая пока является контролируемой и не имеет кризисного характера. И все же нельзя исключать потенциальной возможности реализации более острых кризисных явлений в стране.

В экономике России к концу 2015 году сложились следующие основные явления и тенденции:

- В конце 2015 года российская экономика возобновила снижение под влиянием нового падения нефтяных цен. Риски для финансовой стабильности в России возросли из-за снижения нефтяных цен. Опережающие российские индикаторы деловой активности ухудшились на фоне снижения цен на нефть и ослабления рубля, возобновление экономического роста откладывается как минимум до второй половины 2016 года.
- По оценке Росстата, экономика России в 2015 г. сократилась на 3,7%. Сильнее всего сжалось потребление: оборот розничной торговли обвалился на 10% (в том числе в декабре – на 15,3% к декабрю прошлого года) из-за спада доходов и зарплат. Инвестиции к концу года ускорили трехлетнее падение – до 8,4% по итогам года. Промышленность завершила год в рецессии; ускорился спад в строительстве – втрое по сравнению с 2014 г.
- По данным о структуре номинальных доходов, рост зарплат поддерживается в основном частными отраслями (преимущественно за счет компаний-экспортеров), тогда как в государственном и квазигосударственных сегментах наблюдается негативная динамика (в категории «государственное управление и обеспечение военной безопасности» зарплаты даже снижаются). Прогнозируется, что такое распределение сохранится и в 2016 г. Причем в государственном секторе ситуация с индексацией зарплат должна стать еще более жесткой, принимая во внимание решение о как минимум 10% сокращении бюджетных расходов. В результате, в 2016 г. номинальный рост зарплат может быть меньше, чем в 2015 г., продолжая оказывать давление на покупательную способность.
- Доминирующей формой инвестиций являлись вложения в машины и оборудование. За отчетный период доля предприятий, использовавших эту форму вложений, возросла. Основными источниками инвестиций являлись собственные средства предприятий: амортизация и прибыль. Наибольшая доля предприятий испытывала в 2015 году ограничивающее влияние на рост производства такого фактора, как недостаточный спрос на производимую продукцию.
- Российский платежный баланс в 2015 году показал быструю адаптацию к слабому рублю. Счет текущих операций укрепился, а чистый отток капитала резко снизился по сравнению с 2014 годом. Хотя новый раунд ослабления рубля в конце 2015 – начале 2016 года, скорее всего, потребует дальнейшей адаптации экономики, в первую очередь через снижение импорта товаров и услуг, сам адаптационный механизм доказал свою работоспособность. С учетом нового ослабления курса рубля из-за снижения нефтяных цен можно ожидать, что профицит счета текущих операций сохранится на высоком уровне и в 2016 году. Положительные тенденции, которые проявились в финансовом счете в 2015 году, должны укрепиться и привести к дальнейшему снижению чистого оттока капитала до 30–45 млрд. долл. США в 2016 году.

На 1 марта 2016 года Российская Федерация имела следующие долгосрочные рейтинги в иностранной валюте от трех ведущих рейтинговых агентств мира:

Наименование агентства	**Рейтинг**	**Прогноз**
Standard & Poor’s	BB+	Негативный
Moody's	Ba1	Негативный
Fitch	BBB-	Негативный

Банковская система страны к концу 2015 году характеризовалась следующими особенностями:

- Замедление темпов прироста основных показателей банковского сектора – активов, кредитов, капитала, привлеченных средств.
- Ухудшение кредитного качества корпоративного портфеля банковского сектора.
- Снижение финансового результата банков, вызванное комбинацией двух факторов: снижения чистого процентного дохода и одновременного ухудшения кредитного качества кредитного портфеля. В перспективе ожидается восстановление рентабельности кредитных организаций при условии дальнейшей оптимизации банками операционных расходов и сохранения качества кредитного портфеля.
- В 2015 году ЦБ РФ отозвал 93 лицензии, отправил на санацию 15 банков.
- Активная консолидация участников банковского рынка, начатая в 2014 году, продолжилась и в 2015-м. Консолидация рынка происходила преимущественно за счет роста частных банковских групп. Активы и рыночные доли крупнейших госбанков почти не росли, в то время как частные банковские группы существенно увеличили свою долю на рынке.
- В течение первой половины 2015 года Банк России планомерно снижал ключевую ставку, что, однако, в условиях все еще относительно дорогих кредитных ставок банков не привело к значительному росту кредитования.
- ЦБ РФ совместно с АСВ в период с конца 2014 года – начала 2015 года, помимо докапитализации банковского сектора, предпринимал ряд мер, которые давали некоторые послабления при учете активов и расчете нормативов. Так, были приняты решения по переносу сроков вступления в силу нормативов ликвидности, в том числе по «Базелю III»; возможности расчета банками валютных активов, переоценки портфеля ценных бумаг. Все эти меры были приняты регулятором для того, чтобы дать возможность банкам адаптироваться к резко изменившимся условиям. При этом Банк России решил не отступать от взятого курса на принятие стандартов «Базеля III» и уже с 1 января 2016 года происходит ввод новых стандартов, ужесточающих банковское регулирование и надзор. В частности, будут изменены некоторые правила оценки активов по уровню риска и введен ряд новых повышающих коэффициентов (в основном при оценке валютных активов), а также внесен ряд изменений, касающихся расчета собственных средств банков. Все эти факторы также окажут давление на капитал, а следовательно, и на его достаточность в банковской системе в целом. Чтобы нивелировать данный момент, ЦБ РФ также с 1 января снижает норматив достаточности совокупного капитала Н1.0 до 8%, а норматив достаточности базового капитала Н1.1 – до уровня в 4,5%.

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

Показатель, млрд. руб.	**01.01.14**	**01.01.15**	**01.01.16**
Активы	57 423,1	77 653,0	82 999,7
Собственные средства (капитал)	7 064,3	7 928,4	9 008,6
Прибыль за год	993,6	589,1	192,0
Кредиты клиентам	32 456,3	40 865,5	43 985,2
Средства, привлеченные от организаций	17 787,0	25 008,1	28 442,1
Вклады физических лиц	16 957,5	18 552,7	23 219,1

Экономическая среда Республики Татарстан

По состоянию на 1 января 2016 года банковская система Татарстана характеризуется следующими основными особенностями и показателями:

- Республика Татарстан лидирует в Приволжском федеральном округе по общему числу кредитных организаций, а в целом по России занимает 3-е место после Москвы и Санкт-Петербурга.
- Республика Татарстан остается первой среди российских регионов и по числу крупных банков. В республике у 13-ти банков (59,1%) зарегистрированный уставный капитал составляет свыше 500 млн. рублей, у 10-ти из них (у 45,4%) превышает 1 млрд. рублей (по их числу Татарстан опережает все регионы, не считая Москвы и сохраняет 2-ое место в России), три банка имеют зарегистрированный уставный капитал, превышающий 10 млрд. рублей.
- По состоянию на 1 января 2016 года в Татарстане работают 22 самостоятельные кредитные организации (включая одну НКО) и 25 их филиалов. Кроме того, на территории Татарстана работает 13 филиалов 12-ти российских банков. Таким образом, банковский сектор республики насчитывает 60 кредитных организаций.
- По общему количеству кредитных учреждений (1413) Республика Татарстан занимает 1-ое место в округе и 4-ое по России.
- Собственные средства (капитал) самостоятельных кредитных организаций увеличились за 2015 год на 19,8 млрд. рублей, или на 17,1%, и составили 136,1 млрд. рублей. Общая сумма оплаченного капитала выросла на 14,7 млрд. рублей, или на 20,3% (до 87,0 млрд. рублей).
- Привлеченные средства всех кредитных организаций, работающих в республике, выросли с начала года на 74,1 млрд. рублей, или на 9,0% (до 895,1 млрд. рублей).
- Общая сумма средств юридических лиц, привлеченных всеми кредитными организациями, работающими на территории республики, увеличилась за год на 25,6 млрд. рублей, или на 6,9% (до 395,8 млрд. рублей).
- Совокупный размер вкладов, доверенных банкам, работающим в Татарстане, вырос за год на 77,0 млрд. рублей, или на 30,0% (до 333,3 млрд. рублей).
- Суммарный размер активов всех кредитных организаций, работающих в республике, вырос за год на 85,8 млрд. рублей, или на 8,5% (до 1095,0 млрд. рублей).
- Общая сумма кредитных вложений увеличилась за 2015 год на 42,7 млрд. рублей, или на 7,2% (до 633,1 млрд. рублей).
- Качество совокупного кредитного портфеля за 2015 год характеризуется ростом просроченной задолженности. Общий размер просроченной задолженности по всем кредитам увеличился на 6,7 млрд. рублей, или на 33,1% (до 27,0 млрд. рублей), доля в общей сумме кредитов увеличилась за год с 3,4% до 4,3%.
- Совокупный объем прибыли по прибыльным кредитным организациям, работающим в республике, на 1 января 2016 года увеличился за год на 2,5 млрд. рублей, или в 1,4 раза, составив 8,8 млрд. рублей.
- По показателю насыщенности пунктами банковского обслуживания в расчете на 1 млн. жителей (367) республика по-прежнему не уступает ни одному региону Российской Федерации.

В целом республиканский рынок банковских услуг демонстрирует весьма стабильное функционирование.

Основные показатели социально-экономического развития Республики Татарстан приведены ниже:

Наименование	2013	2014	2015 (оценка)
Валовой региональный продукт (ВРП), млрд.руб.	1 520.1	1 630	1 789
Индекс потребительских цен, в %	106.3	107.2	111.4
Индекс промышленного производства, в %	101.7	100.8	99.2
Инвестиции в основной капитал, млрд. руб.	520.2	539.1	560
Объем продукции сельского хозяйства, млрд. руб.	160.6	164.5	218.9
Экспорт товаров, млн. долл. США	22 099	21 856	12 806
Импорт товаров, млн. долл. США	5 028	5 998	3 040
Реальные денежные доходы населения, в %	102.1	103	91.6
Уровень безработицы, в %	0.85	1.0	1.1

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

- Fitch Ratings: BBB-, прогноз «Негативный».
- Moody's: Ba2, прогноз «Стабильный».

Ниже приведены рейтинговые факторы, присущие республике по мнению Fitch.

Рейтинг Татарстана «BBB-» отражает хорошо диверсифицированную экономику республики, сильный операционный баланс, взвешенное управление бюджетом и умеренный прямой риск (прямой долг плюс прочая задолженность по классификации Fitch) с длинными сроками до погашения. Также рейтинги принимают во внимание ухудшение экономической конъюнктуры в стране, которое может оказать давление на бюджетные показатели Татарстана.

Сильная самостоятельная кредитоспособность региона по-прежнему сдерживается слабой институциональной средой для местных и региональных органов власти в России, которая имеет более короткую историю стабильного развития, чем у многих сопоставимых эмитентов в мире. Прогнозируемость бюджетной политики российских местных и региональных органов власти сдерживается частым перераспределением доходных и расходных полномочий между бюджетами различных уровней.

По прогнозам агентства, Татарстан сохранит сильные бюджетные показатели с операционным балансом 25%-30% от операционных доходов в 2015-2017 гг. (в 2014 г.: 31%). Умеренное ухудшение операционных показателей отражает сохранение давления на операционные расходы, которые ежегодно росли на 13% в 2013 и 2014 гг. Рост операционных расходов был обусловлен необходимостью индексировать социальные трансферты (вслед за ускорением инфляции) и решениями федерального правительства о повышении заработной платы работникам бюджетной сферы.

По прогнозам агентства, Татарстан продолжит проводить взвешенную бюджетную политику и сохранит контроль над дефицитом до движения долга в 2015-2017 гг. Fitch полагает, что дефицит до движения долга снизится до 4% от всех доходов в 2015 г. после пикового уровня в 9% в 2014 г., а в 2016-2017 гг. сократится до 2%-3%. Показатель обеспеченности долга (прямой риск/текущий баланс) останется хорошим на уровне менее двух лет.

Татарстан не имеет рыночного долга (облигации и банковские кредиты), и по состоянию на 1 ноября 2015 г. прямой риск республики состоял из кредитов из федерального бюджета на сумму 81,4 млрд. руб., что эквивалентно 44% от ожидаемых текущих доходов республики за полный 2015 год. Основная часть кредитов из федерального бюджета (67 млрд. руб.) связаны с инвестиционной программой в рамках подготовки к Универсиаде (Олимпийские игры среди студентов, которые состоялись в июле 2013 г. в городе Казани, столице республики). Они имеют незначительную процентную ставку 0,1% и сроки погашения в 2023-2032 гг., что сокращает годовое обслуживание долга и ослабляет давление на бюджет в плане рефинансирования.

Республика имеет обширный госсектор, куда входят государственные унитарные предприятия и акционерные компании, в которых регион владеет мажоритарными долями. Эти компании имеют стабильные финансовые показатели, однако обуславливают условный риск для бюджета, включая валютный риск. По состоянию на 1 ноября 2015 г. Татарстан имел действующую гарантию в размере 8,8 млрд. руб., предоставленную по кредиту на сумму 16,5 млрд. иен местному производителю грузовиков ОАО «Камаз». Срок погашения по кредиту наступает в 2034 г., и компания обслуживает это обязательство без помощи республики.

Условный риск у Татарстана снизился после того, как ОАО «Связьинвестнефтехим» 3 августа 2015 г. успешно погасило облигации, представляющие собой участие в кредите, на сумму 250 млн. долл. ОАО «Связьинвестнефтехим» является холдинговой компанией в собственности Татарстана, и республика предоставляла гарантии по его облигациям.

Экономика республики имеет сильный промышленный сектор, который обеспечивает диверсифицированную налоговую базу, ввиду чего бюджет полагается в первую очередь на собственные ресурсы. Татарстан входит в число десяти ведущих российских регионов по валовому региональному продукту («ВРП»), и его ВРП на душу населения составляет 1,5х от медианного уровня в стране (2013 г.).

Ситуация в Орловской области

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

В структуре валового регионального продукта области основными видами экономической деятельности являются обрабатывающие производства; сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, транспорт и связь; оптовая и розничная торговля. Ведущие направления сельского хозяйства: животноводство мясомолочного направления, свиноводство, птицеводство, коневодство; выращивание зерновых культур и сахарной свеклы. Орловская область является регионом интенсивного ведения сельскохозяйственного производства. Сельская экономика занимает значительную часть в экономическом комплексе области: земли сельскохозяйственного назначения и территории сельских поселений расположены почти на 90 % площади области, на которой проживают 262,3 тыс. человек, или 34,1 % населения. В общей земельной площади области, составляющей 2,47 млн. гектаров, 1,9 млн., или 77 %, занимают сельскохозяйственные угодья земель сельскохозяйственного назначения, из которых более 1,5 млн. гектаров, или 79,5 % – пашня.

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

В соответствии с результатами мониторинга, проводимого Банком России, в экономике и банковской сфере Орловской области к концу 2015 года сложились следующие основные тенденции:

- Экономическая конъюнктура по сравнению с предыдущим периодами ухудшилась, как в целом и по России. Наиболее заметное ухудшение экономической конъюнктуры отмечалось в промышленном производстве. Усилилось негативное влияние на хозяйственную деятельность предприятий изменения валютного курса рубля.
- Снизилось влияние на производственную деятельность предприятий таких факторов, как наличие просроченной дебиторской задолженности, условий кредитования, и возросло влияние рисков хозяйственной деятельности, спроса, обеспеченности оборотными средствами.
- Индекс промышленного производства в Орловской области за январь-декабрь 2015 года, составил 98,0 % (по РФ – 96,6 %), в том числе в обрабатывающих производствах – 99,3 % (по РФ – 94,6 %).
- Объем отгруженных товаров собственного производства в действующих ценах сложился в сумме 113,5 млрд. рублей, или 118,7 % к уровню 2014 года, в том числе в обрабатывающих производствах – 101,1 млрд. рублей.
- Внешнеторговый оборот области за январь-декабрь 2015 года составил 353,4 млн. долл. США, что в 1,8 раза меньше аналогичного периода 2014 года. При этом экспортные поставки снизились незначительно – на 3,5 %, импортные закупки уменьшились в 2,1 раза.
- В агропромышленной сфере за январь-декабрь 2015 года во всех категориях хозяйств объем производства сельскохозяйственной продукции составил почти 64,4 млрд. рублей, или 123,0 % в действующих ценах и 95,1 % в сопоставимой оценке к аналогичному периоду 2014 года.
- Уровень жизни населения в январе-декабре 2015 года характеризуется ростом номинальных среднедушевых денежных доходов населения к январю-декабрю 2014 года – 113,0 %.
- В области наблюдается относительно высокий уровень потребности в банковских услугах и более низкий уровень потребности предприятий в банковских услугах, чем возможность их получения.
- В целом активность предприятий в использовании банковских услуг средняя. По сравнению с предыдущим периодом активность несколько понизилась. Значимыми факторами, которые повлияли на изменение использования предприятиями банковских услуг, являлись: процедуры оформления документации при оказании услуг, факторы, связанные с деятельностью предприятия, набор услуг кредитной организации, уровень тарифов, ставки по кредитам, запросы на информацию при оказании услуг, льготы кредитной организации предприятию, ставки по депозитам в кредитной организации, налогообложение предприятий, наличие других источников средств.
- Отмечается стремление продолжать взаимодействие с одними и теми же кредитными организациями усилилось по сравнению с предыдущим периодом. Большинство предприятий сохранило состав кредитных организаций, с которыми сотрудничали в начале 2015 года.

Характерной особенностью банковской системы региона является доминирующее присутствие банковских структур инорегиональных банков – свыше 40 штук; к 1 марту 2016 года в результате отзывов банковских лицензий Банком России в Орловской области больше не осталось самостоятельных кредитных организаций. Все присутствующие в регионе кредитные организации включены в систему страхования вкладов.

РАЗДЕЛ 3
ОТЧЕТНЫЙ ДОКЛАД

Анализ данных за 2015 год свидетельствует о благоприятных изменениях в **структуре кредитных вложений**. Согласно сведениям о размещенных и привлеченных средствах остаток кредитов, предоставленных на 1 января 2016 года сельскохозяйственному сектору, составил около 995 млн. руб. (на 1 января 2015 года: 989 млн. руб.), удельный вес данных кредитов составил 34% от всех выданных кредитов. Кредитов предприятиям отрасли обрабатывающих производств было выдано 143 миллионов рублей с удельным весом примерно в 8% от объема всех выданных кредитов, а сфере оптовой и розничной торговли – на сумму около 685 миллионов рублей и 38% соответственно.

Согласно информации о качестве активов общий объем ссудной задолженности составил на 1 января 2016 года 4.45 млрд. руб., увеличившись за год с 3.26 млрд. руб. или на 36%.

Крупными заемщиками Банка по состоянию на 1 января 2016 года являются ОАО «Шахта «Заречная», ООО «СельхозИнвест», ООО «Ливны Сахар», ООО «ЛивныИнтерТехнология», ООО «Коротыш» и ООО "ТД "Орловский зерновой союз".

Одним из основных направлений деятельности Банка является **сотрудничество с предприятиями Орловской области**, при этом важный акцент делается на работу с предприятиями сельскохозяйственного сектора региона. Объем кредитов, предоставленных предприятиям Орловской области в 2015 году, составил 1 097 млн. руб., что составило примерно 61% объема выданных кредитов. Остаток величины кредитов организациям области на 1 января 2016 года составил порядка 1 421 млн. руб.

В 2015 году Банк продолжил свое **сотрудничество с ОАО «МСП Банк»** по программам поддержки предприятий малого и среднего бизнеса.

В течение всего 2015 года имеющиеся свободные ресурсы также размещались Банком **на рынке МБК**. Объем выданных Банком за отчетный период кредитов на межбанковском рынке (без учета пролонгаций) и размещенных депозитов в российских и иностранных банках составил свыше 45 млрд. руб. Остаток по выданным межбанковским кредитам составил на 1 января 2016 года порядка 1.48 млрд. руб.

Объем всех платежей, проведенных через основной корреспондентский счет Банка в 2015 году превысил 75 млрд. рублей.

В 2015 году **работа Банка на фондовом рынке** не изменила своей направленности – стратегия инвестирования в ценные бумаги имела консервативный характер, Банк не приобретал новые ценные бумаги.

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

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

Показатель	2015 *год*
Куплено, тыс. долл.	199 861
Продано, тыс. долл.	7 570
Куплено, тыс. евро	10 580
Продано, тыс. евро	409

В 2015 году АКБ «Заречье» (ОАО) продолжил работу по оказанию традиционных и нетрадиционных банковских услуг, как одному из крупных клиентов банка – ПАО

«Казанский вертолетный завод», – так и созданным при нем производственным предприятиям и финансовым компаниям.

В 2015 году АКБ «Заречье» (ОАО) продолжал работать **на рынке банковских услуг с физическими лицами**. Основным направлением данного сектора является прием вкладов, как в рублях, так и в иностранной валюте. Хочется подчеркнуть, что Банк не ставил перед собой задачи активизации работы в этом сегменте банковского рынка.

Но при этом общий объем вкладов физических лиц на конец отчетного года составил почти 1 195 млн. руб. Это свидетельствует о сформировавшейся клиентской базе и сохраняющемся доверии к деятельности банка со стороны населения.

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

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

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

- активы Банка снизились за 2015 год на 11%.
- капитал Банка увеличился за год примерно на 1%.
- достаточность капитала выросла с 17.7% до 24.3%, при этом следует отметить, что с 2016 года Банк России снизил значение минимально допустимого уровня достаточности капитала для банков с 10% до 8%.
- прибыль Банка (без учета событий после отчетной даты) за 2015 год составила 61 млн. руб. (за 2014 год: 70 млн. руб.).
- отношение операционных расходов к операционным доходам практически не меняется последние годы и находится на достаточно низком уровне – ниже 80%, и к 1 января 2016 года составило порядка 76%.
- уровень кредитной активности (отношение кредитов клиентам к активам) остается сбалансированным и умеренным в последние годы, находясь в диапазоне 40-60%.
- доля просроченных кредитов остается очень низкой и на 1 января 2016 года составляет чуть менее 1.7%.
- концентрация крупных кредитных рисков за последние годы держится на уровне 200% при регулятивном максимуме в 800%.
- чистая процентная маржа немного уменьшилась с 4.1% до 4%
- Отношение кредитов к средствам клиентов (loan-to-deposit ratio) имеет вполне комфортные значения и находится все последние периоды не выше 60%.

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, влияние санкций и геополитические риски, Руководство Банка ожидает дальнейшего устойчивого функционирования Банка, сохранения стабильности его развития и повышения эффективности его деятельности в будущем.

О перспективах развития АКБ «Заречье» (ОАО) в 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, с которыми ведутся переговоры о возможности наращения в 2016 году капитала банка.

В текущем году Банком планируется дальнейшее развитие бизнеса в Орловской области. В данном регионе задачи расширения клиентской базы будут реализовываться и филиалом в городе Орел и операционным офисом филиала Банка в городе Ливны. Рассматриваются варианты открытия на базе орловского филиала еще одного дополнительного офиса.

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.

В течение первой половины года будут завершены мероприятия направленные на решение вопроса по просроченным ссудам. К решению вопроса помимо заемщика панируется привлечение поручителей и залогодателей.

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.

Величина прибыли за 2016 год планируется на уровне прибыли предыдущих лет, в размере 50 млн. рублей.

<u>Среди планов развития также значатся:</u>

- 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.

В 2015 году Советом директоров АКБ «Заречье» было проведено 22 заседания, на которых были рассмотрены различные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров. В том числе:

- связанные с корпоративным управлением в АКБ «Заречье», в частности Избрание Председателя Совета директоров, Избрание заместителя Председателя Совета директоров, назначение Председателя правления и членов Правления, изменение количественного состава Правления, назначение на должность заместителя управляющего филиалом Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) в г. Орле Орловской области;

- рассмотрены отчеты о деятельности АКБ «Заречье» (ОАО), в частности информационные отчеты о деятельности АКБ «Заречье» (ОАО), сводные отчеты об уровне рисков АКБ «Заречье» (ОАО), отчеты о состоянии финансовых показателей характеризующих выполнение Стратегии развития АКБ «Заречье» (ОАО);

- дана оценка состоянию корпоративного управления в АКБ «Заречье» (ОАО);

- утверждены (изменены, прекращены) различные Положения регламентирующие деятельность АКБ «Заречье» (ОАО);

- проведена подготовка к проведению Общего собрания акционеров АКБ «Заречье» (ОАО)

Из приведенного анализа деятельности Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) в 2015 году следует, что:

-компетенция Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) соответствует целям и задачам АКБ «Заречье» (ОАО);

-заседания Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) проводятся регулярно, итоги заседания Совета директоров фиксируются документально;

- Совет Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) обеспечивает корпоративное управление в АКБ «Заречье» (ОАО) надлежащего качества;

- Совет директоров АКБ «Заречье» (ОАО) своевременно знакомиться с результатами проверок банка контролирующими органами;

- Совет директоров АКБ «Заречье» (ОАО) надлежащим образом реализует свои полномочия как орган внутреннего контроля;

- Совет Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) четко определяет приоритетные направления деятельности АКБ «Заречье» (ОАО) и своевременно их корректирует;

- Совет Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) обеспечивает наличие в АКБ «Заречье» эффективной системы управления банковскими рисками;

- Совет Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) осуществляет надлежащий контроль, за деятельностью Правления и Председателя Правления АКБ «Заречье» (ОАО);

- Совет Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) обеспечивает своевременный созыв и проведение общего собрания акционеров АКБ «Заречье»

Решением Совета Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) работа Совета Директоров АКБ «Заречье» за 2015 года была оценена как удовлетворительная (Протокол № 1/2016 от 22.01.2016г.).

Перечень вопросов, рассмотренных Советом директоров АКБ «Заречье» (ОАО) в 2015 году, приведен в Приложении 1 к настоящему Годовому отчету.

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

Также сообщаем, что в соответствии с действующим законодательством по результатам деятельности АКБ «Заречье» (ОАО) за 2015 год составлены заключения ревизионной комиссии и аудиторской организации, подтверждающие достоверность сведений отраженных в финансовой отчетности и годовом отчете Банка.

РАЗДЕЛ 4
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

Сведения по АКБ «Заречье» (ОАО) за 2015 год представлены в таблице ниже:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.
Теплоэнергия	1 476 Гкал	2 062.9
Электроэнергия	768 736 КВтч	4 023.4
Бензин автомобильный	75 т	3 300.2
Дизтопливо	2 т	102.1
Теплоэнергия (газ)	17.32 тыс.куб.м	106.7

Ниже представлены сравнительные сведения за 2014 год:

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

Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном году не потреблялись и не использовались.

РАЗДЕЛ 5
ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО)

Согласно решению годового общего собрания акционеров от 15.05.2015 (протокол № 1/2015 от 18.05.2015) в соответствии с Уставом по итогам 2014 года были выплачены дивиденды по привилегированным акциям Банка в размере 18 281.25 рублей.

По итогам работы за 2015 год предлагается выплатить дивиденды по привилегированным акциям согласно Уставу банка из расчета не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно всего 18 281.25 рублей.

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

РАЗДЕЛ 6
ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО)

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

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

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском включает в себя регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по уплате процентов и основной суммы долга, при необходимости изменение размера лимитов кредитования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

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

Оценка нефинансовых рисков Банка производится на ежеквартально основе. За отчетный год уровень нефинансовых рисков Банка – операционного, правового и репутационного – оценивается как приемлемый.

РАЗДЕЛ 7
СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО) КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

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

РАЗДЕЛ 8
СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО), В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

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

По действующему законодательству также требуют одобрения на 2016 год сделки, которые предполагается проводить в текущем году и в которых имеет место заинтересованность.

РАЗДЕЛ 9
СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Согласно решению годового общего собрания акционеров от 15.05.2015 (протокол № 1/2015 от 18.05.2015) членами Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) избраны:

1) Лаврентьев Александр Петрович:

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

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

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

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

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.02%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: не имеет.

2) Привалов Николай Иванович:

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

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

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

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации: 0.006%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

3) Реутов Владимир Григорьевич:

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

Дата и место рождения: 07.02.1963, г. Витебск;

Гражданство: гражданин Российской Федерации;

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

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

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

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

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

4) Бутов Сергей Иванович:

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

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

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

Образование: среднетехническое, окончил Елецкий техникум ж/д транспорта в 1984 году.

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

5) Девятых Наталья Владимировна:

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

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

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

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

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.025%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

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

РАЗДЕЛ 10
СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

Согласно решению Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) (протокол № 7/2015 от 13.04.2015г.) единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) АКБ «Заречье» (ОАО) назначена Девятых Наталья Владимировна на срок 5 лет, начиная с 29.04.2015 г.

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

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

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

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.025%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

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

1) Девятых Наталья Владимировна – Председатель Правления.

2) Бутов Артём Сергеевич:

Назначен членом Правления с 21 сентября 2015 года (решение Совета директоров Банка от 21 сентября 2015 года, протокол №16/2015)

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

Дата и место рождения – 23 июля 1989 года, г. Москва.

Гражданство – российское.

Образование – высшее, в 2011 году окончил Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет управления» г. Москва.

Стаж работы в АКБ «Заречье» (ОАО) с 24 сентября 2012 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

3) Рябов Игорь Алексеевич:

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

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

Гражданство – российское.

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

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

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.004%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

4) Монетова Елена Михайловна:

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

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

Гражданство – российское.

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

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

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

5) Архипович Наталья Николаевна:

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

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

Гражданство – российское.

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

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

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о лице, выбывшем из состава Правления Банка

Одинцова Екатерина Ивановна

Полномочия члена Правления прекращены с 31 декабря 2015 года (решение Совета директоров Банка от 28 декабря 2015 года, протокол №22/2015)

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

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

Гражданство – российское.

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

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

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.008%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

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

РАЗДЕЛ 11
СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО) КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

РАЗДЕЛ 12
СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАЧЕННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Ниже приведены сведения о размере вознаграждений, выплаченных в отчетном году членам Совета директоров и членов Правления, в разрезе видов выплат:

Наименование / Сумма, тыс. руб.	Вознаграждения на основании решения годового общего собрания акционеров	Оплата труда на основании штатного расписания	Материальная помощь	Подарки
Совет директоров	8 621	1 379	4	-
Правление	-	9 221	20	10
Итого:	**8 621**	**10 600**	**24**	**10**

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.

За выполнение работником трудовой функции согласно трудовому договору ему выплачивается заработная плата, включающая: фиксированную часть оплаты труда и нефиксированную часть оплаты труда. Выплата заработной платы производится в денежной форме в российских рублях. Иные формы оплаты труда в банке не применяются.

Ежемесячная премия выплачивается один раз в месяц, следующий за расчетным месяцем, за фактически отработанное работника время.

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 определятся Советом директоров с учетом рекомендаций Комитета кадрам и по вознаграждению Совета директоров с учетом мнения Председателя Правления, а в отношении Председателя Правления Председателя Совета директоров.

Председатель Правления
АКБ «Заречье» (ОАО) **Девятых Н. В.**

Главный бухгалтер
АКБ «Заречье» (ОАО) **Архипович Н. Н.**

Приложение № 1
к Годовому отчету Акционерного
коммерческого банка «Заречье»
(открытое акционерное общество)
за 2015 год

Перечень вопросов, рассмотренных Советом директоров АКБ «Заречье» (ОАО) в 2015 году

№	Наименование	Количество
1.	Утверждение (изменение, прекращение) Положений.	24
2.	Утверждение отчёта Службы внутреннего аудита АКБ «Заречье» (ОАО).	2
3.	Рассмотрение отчета о состоянии финансовых показателей характеризующих выполнение Стратегии развития АКБ «Заречье» (ОАО).	2
4.	Рассмотрение вопроса о проведении оценки на основе отчета Службы внутреннего аудита АКБ «Заречье» (ОАО) соблюдения единоличным исполнительным органом – Председателем Правления АКБ «Заречье» (ОАО) и коллегиальным исполнительным органом – Правлением АКБ «Заречье» (ОАО) стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров АКБ «Заречье» (ОАО).	1
5.	Рассмотрение информационного отчёта о деятельности АКБ «Заречье» (ОАО).	4
6.	Рассмотрение сводного отчёта об уровне рисков АКБ «Заречье» (ОАО).	4
7.	Рассмотрение отчёта о результатах мониторинга рисков АКБ «Заречье» (ОАО) связанных с предоставлением клиентам системы ДБО «Банк+».	4
8.	Ознакомление с актом проверки от 30 января 2015 года № А1КИ25-14-11/ДСП.	1
9.	Утверждение отчета о фактическом исполнении сметы расходов АКБ «Заречье» (ОАО) за 2014 год.	1
10.	Утверждение сметы расходов АКБ «Заречье» (ОАО) на 2015 год.	1
11.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования.	1
12.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены ревизионной комиссии АКБ «Заречье» (ОАО) и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования.	1
13.	Рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля АКБ «Заречье» (ОАО) о результатах опроса сотрудников АКБ «Заречье» (ОАО) по вопросам корпоративной этики.	1
14.	Проведение оценки работы Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) за 2014 год.	1
15.	Рассмотрение вопроса об оценке состояния корпоративного управления в АКБ «Заречье» (ОАО).	2
16.	Утверждение Стратегии развития АКБ «Заречье» (ОАО) на 2015-2017 годы.	1
17.	Созыв годового общего собрания акционеров АКБ «Заречье» (ОАО).	1
18.	Предложение Совета директоров годовому общему собранию акционеров АКБ «Заречье» (ОАО) по вопросу об одобрении сделок АКБ «Заречье» (ОАО), в совершении которых имеется заинтересованность, также по вопросу об утверждении внутренних документов, регулирующего деятельность органов управления АКБ «Заречье» (ОАО).	1
19.	Рекомендации Совета директоров годовому общему собранию акционеров АКБ «Заречье» (ОАО) по вопросу о распределении прибыли, в том числе, о размере дивидендов по акциям АКБ «Заречье» (ОАО) за 2014 год и порядке их выплаты, рекомендации по вопросу даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.	1
20.	Предварительное утверждение годового отчёта АКБ «Заречье» (ОАО) за 2014 год.	1
21.	Назначение единоличного исполнительного органа АКБ «Заречье» (ОАО).	1
22.	Рассмотрение информации представленной аудитором.	1
23.	Избрание Председателя Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО).	1
24.	Избрание Заместителя председателя Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО).	1
25.	Назначение членов коллегиального исполнительного органа (Правления) АКБ «Заречье» (ОАО).	1
26.	Предварительное утверждение кандидатуры на должность Заместителя Председателя Правления АКБ «Заречье» (ОАО).	1
27.	Предварительное утверждение кандидатуры на должность Заместителя	1

	управляющего филиалом Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) в г. Орле Орловской области.	
28.	Утверждение начальника службы внутреннего аудита АКБ «Заречье» (ОАО).	2
29.	Расторжение договора с Акционерным обществом «Регистратор Р.О.С.Т.» и заключение договора с новым регистратором.	1
30.	Списание безнадежной задолженности.	1
31.	Рассмотрение отчета Службы финансового мониторинга за 2014 год о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	1
32.	Избрание Комитета Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) по кадрам и вознаграждениям.	1
33.	Утверждение размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов АКБ «Заречье» (ОАО).	3
34.	Принятие решения о выплате нефиксированной части оплаты труда работникам АКБ «Заречье» (ОАО) осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	1
35.	Утверждение фонда оплаты труда АКБ «Заречье» (ОАО) на август-декабрь 2015 г.	1
36.	Рассмотрение отчёта Службы внутреннего контроля об оценке уровня регуляторного риска.	2
37.	Отчуждение доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «ТФК» (ОГРН 1021603882673, ИНН 1661005120).	1
38.	Утверждение условий договора с Открытым акционерным обществом «Межрегиональный регистраторский центр» ОГРН 1021900520883, ИНН 1901003859, (Приложение №1 к Протоколу).	1
39.	Участие АКБ «Заречье» (ОАО) в коммерческой организации.	2
40.	Об освобождении от должности Заместителя управляющего филиалом АКБ «Заречье» (ОАО) в г. Орле Орловской области.	1
41.	Назначение на должность Заместителя управляющего филиалом АКБ «Заречье» (ОАО) в г. Орле Орловской области.	1
42.	Об освобождении от должности Заместителя Председателя Правления АКБ «Заречье» (ОАО).	1
43.	Назначение на должность Заместителя Председателя Правления АКБ «Заречье» (ОАО).	1
44.	Определение количественного состава коллегиального исполнительного органа АКБ «Заречье» (ОАО).	2
45.	Определение размера оплаты услуг аудитора - ООО «Престо Аудит».	1
46.	Отчуждение доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Эндевер», ОГРН 1151690078341, ИНН 1656088459.	1
47.	Обсуждение вопроса об избрании и включении в состав Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) независимых директоров.	1
48.	Прекращение полномочий корпоративного секретаря АКБ «Заречье» (ОАО).	1
49.	Назначение корпоративного секретаря АКБ «Заречье» (ОАО).	1
50.	Утверждение планов работы Службы внутреннего контроля АКБ «Заречье» (ОАО) на 2016 год.	1
51.	Утверждение планов работы Службы внутреннего аудита АКБ «Заречье» (ОАО) на 1, 2, 3, 4 кварталы 2016 года и на 2016 год.	1