

**Пояснительная информация
к промежуточной (финансовой) отчетности
за полугодие, закончившееся 30 июня 2015 года.**

Раздел 1. Существенная информация о кредитной организации.

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

АКБ «Заречье» (ОАО) ведёт свою историю от Кировского отделения Госбанка СССР, созданного в 1940 году. В 1990 году Банк стал коммерческим и приобрёл нынешнее название «Заречье» – по историческому названию промышленного района города Казани, на территории которого Банк был зарегистрирован. С самого начала своей деятельности он позиционировался как промышленный Банк, сотрудничающий с предприятиями и инвестирующий в реальный сектор экономики.

АКБ "Заречье" (ОАО), как кредитная организация, осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации, и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Виды лицензий:

- Генеральная лицензия ЦБ РФ № 817.
- Лицензия ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами.

Участие в ассоциациях и объединениях:

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

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило АКБ «Заречье» рейтинг В++ «приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз «позитивный».

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.

Раздел 2. Краткий обзор основных положений учетной политики.

Отчетный период: с 01 января по 30 июня 2015 года.

Отчетность составлена в тысячах рублей.

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

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

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

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

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

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

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

Лимит отнесения к основным средствам установлен без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40000 рублей. Амортизация начисляется линейным способом.

Информация об изменениях в учетной политике на 2015 отчетный год.

Существенных изменений в учетной политике на отчетный год, в том числе информации о применении основополагающего принципа «непрерывность деятельности» нет.

Раздел 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Изменения отдельных статей баланса (статьи 2,3,15) связаны с финансово-хозяйственной деятельностью клиентов банка, на обеспечение которой использованы в течение 1 полугодия 2015 года денежные средства, поступившие в ноябре-декабре 2014 года.

Изменение по статье 2.1 вызвано восстановлением сумм ранее созданных резервов в связи с уменьшением среднехронологических остатков на счетах клиентов.

Снижение значения по статье 6 обусловлено увеличением объема созданных резервов под средства, направленные на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц.

	Тыс.руб.	
	На 01.01.2015	На 01.07.2015
Балансовая стоимость	69900	69900
Резервы	14677	19547
Чистые вложения	55223	50353

Изменение по статье 9 связано с прекращением признания отложенного налогового актива.

Увеличение значения по статье 10 объясняется вложениями в объекты основных средств.

Увеличение значения по статье 15.1 связано с увеличением объема привлеченных средств.

Изменение по статье 17 связано с погашением по сроку выпущенных ранее долговых обязательств (вексель).

Изменение по статье 19 в основном обусловлено регулированием резервов по операциям по открытию кредитных линий.

Уменьшение суммы по статье 20 объясняется сокращением обязательств банка в связи с погашением.

Отклонение по статье 21 вызвано восстановлением резервов обусловленное погашением соответствующих активов.

Уменьшение значения по статье 33 вызвано окончанием срока действия выданных ранее гарантий.

Изменения статей баланса 26,29,30 связаны с отражением в бухгалтерском учете операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров. Из прибыли 2014 года в сумме 54776 тыс. руб. направлено на:

- выплату дивидендов 18 тысяч рублей;
- пополнение резервного фонда АКБ «Заречье» (ОАО) 2739 тысяч рублей;
- оказание благотворительной помощи 28413 тысяч рублей;
- выплату вознаграждения членам Совета Директоров 8621 тысяч рублей;
- на счет нераспределенной прибыли 14985 тысяч рублей.

Раздел 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

Прибыль текущего года превышает показатели 1 полугодия 2014 года на 7534 тысячи рублей.

Имеются некоторые структурные изменения в составе доходов и расходов:

- наблюдаемое уменьшение процентных доходов, связано с признанием в

прошлом году доходов (3 категория качества) за несколько предыдущих периодов. Текущие процентные доходы по кредитам увеличились примерно в 1,1 раза.

- в текущем году увеличилась стоимость привлеченных средств, что продиктовано изменениями в экономике страны, кроме того на росте процентных расходов так же отразилось увеличение курса иностранных валют, по сравнению с курсами 1-ого полугодия 2014 года.

- колебания курсов иностранных валют позволили банку получить более высокие доходы от валютно-обменных операций.

- основное увеличение значения по ст. 19 вызвано отражением отрицательной переоценки драгоценных металлов, связанной с колебаниями их учетной стоимости. Положительная переоценка отражена по ст. 17.

Раздел 5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808.

Структура капитала по сравнению с началом года не претерпела каких-либо существенных изменений.

Основу собственных средств Банка составляют:

- уставный капитал 1 000 млн. руб., состоящий из Обыкновенных 996,3 млн. руб. и привилегированных 3,6 млн. руб. акций,

- фонд переоценки основных средств 156,6 млн. руб.,

- прибыль (нераспределенная прибыль и прибыль (убытки) текущего года) сократилась с 56,6 до 36 млн. руб., что обусловлено финансовым результатом текущего периода и распределением прибыли по итогам прошлого года.

Характер данных статей не подразумевает их прекращение с течением времени, за исключением следующего:

1. Согласно методике ЦБ РФ производится поэтапное равномерное снижение величины привилегированных акций включаемых в расчет Капитала банка. Так по состоянию на 01.04.2015 в расчет включается только 2,6 млн. руб. Снижение этого показателя происходит ежегодно на величину 10%. (на 0,36 млн. руб.).

2. По итогам финансового года на общем собрании акционеров происходит распределение прибыли отчетного года, в результате которого ежегодно происходит снижение показателя «прибыль прошлых лет» на величину, распределяемую акционерами.

В течение всего отчетного периода банком соблюдались все имеющиеся требования к капиталу.

Убытки от обесценения каких-либо активов в составе капитала отсутствуют.

Раздел 6. Информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.

Увеличение норматива достаточности и снижение нормативов ликвидности связано с уменьшением валюты баланса за счет направления части остатков средств на корреспондентских счетах на осуществление платежей клиентов.

Наглядно это отражено по строкам 1,2 и 1,4 раздела 2 формы 0409808,

демонстрирующим величину снижения.

На значение норматива Н1, так же повлияло сокращение рисков по условным обязательствам кредитного характера.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило.

Активы, определенные в соответствии с бухгалтерским балансом и балансовые активы, используемые для расчета показателя финансового рычага, идентичны и существенно не различаются.

Раздел 7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

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.

Раздел 8. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

При совершении сделок Банк являлся первоначальным кредитором. Активом при осуществлении сделок по уступке прав требований являлись кредиты малому и среднему бизнесу.

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

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

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

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

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

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

