

**Пояснительная информация
к промежуточной (финансовой) отчетности
за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 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»

АКБ «Заречье» присвоен рейтинг агентством «Эксперт РА» на уровне 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.

По состоянию на 1.10.2015г. согласно статистическим данным Банк занимает среди банков Республики Татарстан:

- по чистой прибыли – 11 место
- по активам-нетто – 13 место
- по собственному капиталу – 12 место
- по достаточности собственных средств – 9 место

Раздел 2. Краткий обзор основных положений учетной политики.

Отчетный период: с 01 января по 30 сентября 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), отнесенными к 1, 2 и 3 категориям качества, получение дохода признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенными 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 9 месяцев 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 среднерхонологических остатков на счетах клиентов.

Изменение величины чистой ссудной задолженности (ст.5) обусловлено снижением доли ранее выданных кредитов в связи с гашением на 217086 тыс. руб. и увеличением доли размещенных МБК на 830174 тыс.руб.

Изменение значения по статье 6 обусловлено продажей доли участия в уставном капитале и уменьшением объема созданных резервов под средства, направленные на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц.

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

		ОКВЭД	% участия на 01.10.15	01.01.15	01.10.15
Вложения, имеющиеся в наличии для продажи / доли в уставном капитале	ООО "ТФК"	Оптовая торговля	0%	26 750	0
	ООО "Оверсис"	Финансовое посредничество	12%	26 000	26 000
	ООО "Лизинг Инвест"	Финансовый Лизинг	18%	17 000	17 000
	Прочие	-	-	150	150
	Резервы	-	-	14 677	6 103
Итого			x	55 223	37 047

Увеличение по статье 8 вызвано переплатой по авансовым платежам по налогу на прибыль.

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

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

Изменение величины по статье 11 связано со снижением доли дебиторской задолженности в связи с окончанием расчетов.

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.

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.

Увеличение по статье 32 обусловлено открытием кредитных линий по заключенным договорам.

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

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

Прибыль текущего года превышает показатели 9 месяцев 2014 года на 490 тысяч рублей.

Имеются некоторые структурные изменения в составе доходов и расходов:

- наблюдаемое уменьшение процентных доходов, связно с признанием в балансе в 2014 году доходов 3й категории 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 валюто-обменных операций.

- увеличение значения по ст. 13 вызвано ростом расходов за расчетное обслуживание.

- изменение значения по резервам по прочим потерям ст.16 обусловлено восстановлением ранее созданных резервов, в большей степени в связи с реализацией актива (доля участия в уставном капитале, см. Раздел 3)

- 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 Октябрьских 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 50,6 млн. руб., что обусловлено финансовым результатом текущего периода (неполный год) 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. Как правило во 2-м квартале календарного года

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

Убытки от обесценения каких-либо активов в составе капитала отсутствуют. За счет ранее созданного резерва списана дебиторская задолженность в размере 37 тыс. руб.

Некоторое снижение валюты баланса отразилось на снижении величины кредитного риска. Несколько больший по сравнению с началом года размер открытой валютной позиции нашел свое отражение в росте размера рыночного риска. А рост в абсолютном выражении величины доходов способствовал увеличению размера операционного риска.

По итогам 9 месяцев в целях упреждения возможных негативных последствий банк увеличил размер резервов по ссудной задолженности.

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

Увеличение норматива достаточности связано с уменьшением валюты баланса за счет направления части остатков средств на корреспондентских счетах на осуществление платежей клиентов и некоторого снижения величины ссудной задолженности.

Наглядно это отражено в форме 0409806.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Раздел 9. Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований.

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

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

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

Заместитель Председателя
Правления АКБ «Заречье» (ОАО)



Главный бухгалтер

А.С. Бутов

Н.Н. Архипович