

**Пояснительная информация
к промежуточной (финансовой) отчетности
за квартал, закончившийся 30 сентября 2016 года.**

Раздел 1. Существенная информация о кредитной организации.

Акционерный коммерческий банк «Заречье» (Акционерное общество) в связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», в соответствии с решением очередного общего собрания акционеров банка от 27 мая 2016 года изменил полное и сокращенное фирменное наименование и организационно-правовую форму банка.

Новое фирменное наименование Банка:
«Банк Заречье» (Акционерное общество)

Новое сокращенное фирменное наименование Банка:
«Банк Заречье» (АО).

Полное фирменное наименование на английском языке:
Bank Zarechye (Joint Stock Company)

Сокращенное фирменное наименование на английском языке:
Bank Zarechye (JSC)

Изменение наименования Банка не повлекло за собой каких-либо изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам, контрагентам и партнерам.

«Банк Заречье» (АО) 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.

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

Виды лицензий:

- Генеральная лицензия ЦБ РФ № 817.

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами.

Участие в ассоциациях и объединениях:

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

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило «Банку Заречье» (АО) рейтинг В++.

Направления деятельности:

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

Раздел 2. Краткий обзор основных положений учетной политики.

Отчетный период: с 01 января по 30 сентября 2016 года.

Отчетность составлена в тысячах рублей.

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положениями Банка России:

- от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»,
- от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»
- от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 деятельности.

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.

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

Изменения отдельных статей баланса (статьи 2,3,16) связаны с финансово-хозяйственной деятельностью клиентов банка, на обеспечение которой использованы в течение 9 месяцев 2016 года денежные средства, поступившие в ноябре- декабре 2015 года.

Изменение по статье 2.1 объясняется формированием сумм резервов в связи с увеличением среднехронологических остатков на счетах клиентов.

Изменение величины чистой ссудной задолженности (ст.5) обусловлено уменьшением суммы выданных кредитов на 419635 тыс. руб., уменьшением суммы размещенных МБК на 1469002 тыс.руб. и корректировкой резервов на 99641 тыс.руб.

Изменение суммы по статье 6 объясняется уменьшением объема созданных резервов под средства, направленные на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц, в связи с изменением методики расчета капитала и вычетом встречных вложений.

Снижение значения по статье 8 связано с проведением текущих расчетов с бюджетом по налогу на прибыль.

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

Изменение значения по статье 12 вызвано в значительной части увеличением размера денежных средств, размещенных на Московской бирже в сумме 498688 тыс. рублей, а также снижением суммы задолженности по расчетам с дебиторами на 12581 тыс. рублей.

Увеличение значения по статье 16.1 связано с изменением объема вкладов (средств) физических лиц.

На изменение суммы по статье 21 в основном повлияло наличие на отчетную дату начисленных обязательств перед сотрудниками банка по заработной плате, срок выплаты которой не наступил.

Отклонение по статье 22 вызвано восстановлением резервов обусловленное уменьшением соответствующих активов.

Изменения статей баланса 27,33,34 связаны с отражением в бухгалтерском учете операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров. Из прибыли 2015 года в сумме 55790 тыс. руб. направлено на:

- выплату дивидендов 18 тысяч рублей;
- пополнение резервного фонда АКБ «Заречье» (ОАО) 2790 тысяч рублей;
- оказание благотворительной помощи 19361 тысяча рублей;
- выплату вознаграждения членам Совета Директоров 8621 тысяча рублей;
- на счет нераспределенной прибыли 25000 тысяч рублей.

Уменьшение суммы по статье 36 обусловлено снижением объема обязательств по открытым кредитным линиям на 47 300 тыс.руб. и ростом объема обязательств по сделкам на валютном рынке на 2011 тыс.руб.

Уменьшение значения по статье 37 вызвано окончанием срока действия выданных ранее гарантий.

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

Относительно аналогичного периода 2015 года в отчете имеются некоторые структурные изменения в составе доходов и расходов:

- наблюдаемое снижение процентных доходов по ст. 1.1. связано с уменьшением объема размещаемых средств в кредитных организациях в течение отчетного периода.
- снижение по ст. 1.2. обусловлено уменьшением объема предоставленных ссуд, выданных ранее.
- изменение по ст.2.1. связано с увеличением объемов привлеченных средств.
- уменьшение величины по ст. 2.2. обусловлено снижением процентных ставок по привлеченным средствам в иностранной валюте.
- уменьшение значения по ст. 2.3 связано с прекращением признания выпущенных долговых обязательств, в связи с их гашением.
- изменения по ст. 3 вытекают из части описанной выше.
- изменения по ст.4. связаны с сокращением объемов неиспользованных кредитных линий, гашением ранее выданных кредитов и исключением из расчетной базы остатков по счету 602.
- изменения по статьям 10-12 обусловлены изменениям ситуации на валютном рынке, колебаниями курсов валют и драгоценных металлов.

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.

Размер собственных средств банка позволяет со значительным запасом выполнять требования по достаточности капитала.

Основными причинами отклонения величины собственных средств в балансе и в отчете об уровне достаточности капитала являются:

- исключение из расчета регулятивного капитала величины нематериальных активов и суммы вложений в уставные капиталы финансовых компаний.

На изменении показателей отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, в основном сказалось снижение величины балансовых активов, т.е. снижение принятых банком рисков, а так же исключение из состава капитала и, соответственно, активов - суммы вложений в финансовые организации в величине 43 млн. руб., которые ранее входили в состав активов подверженных риску с повышенным коэффициентом.

Структура капитала осталась прежней.

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 156.7 млн. руб.,
- финансовый результат текущего года и предыдущих лет.

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 01.10.2016 в расчет включается только 2,2 млн. руб. Снижение этого показателя происходит ежегодно на величину 10%.

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 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 не имеется.

Раздел 7. Информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.

Изменение показателей Финансового рычага и обязательных нормативов обусловлено снижением валюты баланса вызванного сокращением средств на счетах клиентов.

Изменение по строке 12 раздела 1 обусловлено изменением порядка расчета норматива и исключением после 01.01.2016 имеющихся вложений из капитала банка.

Подраздел 2.2. строка 2 формы 0409813:

Нематериальные активы	1 471
Вложения в УК других компаний	43 000
Итого	44 471

Подраздел 2.2. строка 17 формы 0409813:

Выданные гарантии Счет 91315	55 095
Неиспользованные кредитные линии (лимит выдачи) Счет 91316	1 352
Неиспользованные кредитные линии (лимит задолженности) Счет 91317	139 961
Резервы	- 738
Итого	190 670

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 и повышение качества активов. 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 крупному, 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 291938 тысяч рублей.

Требований, уступленных ипотечным агентам, специализированным обществам нет. Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований IV категории качества, в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П – 69449 тысяч 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.

Сумма требований, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований составила 45443 тыс.рублей.

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 «Банка Заречье» (АО)



Главный бухгалтер

А. С. Бутов

Н.Н. Архипович