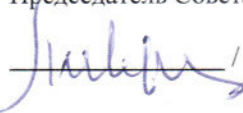
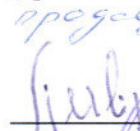


Предварительно утвержден
Решением Совета директоров
Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытого акционерного общества)
(протокол № 7/2014 от 21 апреля 2014 года)

Председатель Совета директоров
 / А.П. Лаврентьев

Утвержден
Решением годового общего собрания акционеров
Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытого акционерного общества)
(протокол № 1/2014 от 28 марта 2014 года)

 / А.П. Лаврентьев

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

(протокол № 8/14 от 21 апреля 2014 года)

Председатель ревизионной комиссии

 / В.Н. Коледов

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

**Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытое акционерное общество)
за 2013 год**

г. Казань
2014

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 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 на осуществление банковских операций от 19.06.2012г. № 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 (Украина).

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.

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.

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

Согласно публикуемой отчетности Банка имеет место следующая динамика основных показателей:

Показатель, млн. руб.	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Валюта баланса	4 809	3 998	4 185	4 010
Кредиты банкам	1 437	316	316	34
Кредиты и авансы клиентам	1 236	1 864	2 125	2 208
Средства клиентов	3 632	2 605	2 848	2 420
Собственный капитал	1 154	1 139	1 147	1 270
Прибыль за период	62	45	50	44

Таблица демонстрирует позитивную динамику ключевых финансовых индикаторов за последние четыре года. Кредитный портфель Банка планомерно растет.

Акционерами Банка в настоящее время являются следующие юридические и физические лица:

Наименование акционера / Ф.И.О.	Доля, в %
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	19,91
ООО «Оверсис»	19,08
ООО «ТФК»	18,36
ОАО «Казанский вертолетный завод»	16,17
Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд «Казанский вертолетный завод»	14,38
ОАО «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	7,78
Прочие миноритарные акционеры	4,32
Итого:	100

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

Место Банка «Заречье» среди банков России отражают рэнкинги российских информационных агентств и деловых изданий:

Наименование	Позиция	1 января 2014 г.
Интерфакс-100	Место по активам-нетто среди всех банков РФ	434
Интерфакс-100	Место по капиталу среди банков РФ	278
Интерфакс-100	Место по прибыли среди всех банков РФ	359
Портал Банки.ру	Место по депозитам физических лиц	472

На 1 января 2014 года Банк занимает по уставному капиталу 8-е 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 2014 г.
Данные Банковского вестника НБ РТ	Место по активам	15
Данные Банковского вестника НБ РТ	Место по собственному капиталу	11
Данные Банковского вестника НБ РТ	Место по прибыли	13

У Банка низкий уровень просроченной задолженности по кредитам, который на 1 января 2014 года составляет 0.12 процента. По этому показателю Банк находится в числе лидеров среди кредитных организаций Республики Татарстан.

РАЗДЕЛ 2

ХАРАКТЕРИСТИКА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ

Ситуация на глобальных рынках

К концу 2013 года ситуация на европейском долговом рынке стабилизировалась, о чем свидетельствует снижение доходностей госбумаг проблемных стран еврозоны. Позитивным событием декабря стал официальный выход первой страны (Ирландии) из программы финансовой помощи ЕС/МВФ. Вместе с тем, в европейских странах показатели дефицита бюджета и госдолга сохраняются на высоком уровне. При этом дальнейшее проведение бюджетной консолидации становится все более затруднительным. Греция впервые открыто сопротивляется принятию мер, требуемых «тройкой».

В декабре динамика мировых фондовых индексов была схожа с той, которая наблюдалась в целом в 2013 году. Развитые рынки завершили год с существенным ростом (в первую очередь, в Японии и США), а развивающиеся продемонстрировали снижение, что связано как с ожиданиями более слабого роста в Китае, так и с неопределенностью, вызванной возможными негативными последствиями для рынков в результате сворачивания программы выкупа активов ФРС США.

ФРС США в декабре приняла решение начать сворачивание программы выкупа активов. Реакция денежных рынков других стран на решение регулятора была умеренной и не повлекла за собой ощутимого роста процентных ставок. Отдельно следует рассматривать Китай, где на фоне внутренних реформ по ограничению бума кредитования наблюдается рост напряженности на денежном рынке. В целом в 2014 году в глобальной экономике можно ожидать плавного повышения уровня долгосрочных ставок при сохранении низкого уровня краткосрочных ставок.

Во второй половине 2013 года наблюдалось повышение волатильности потоков капитала и валютных курсов, что негативно отразилось на многих развивающихся странах. В 2014 году в условиях ужесточения политики ФРС США вызовы для развивающихся стран, и в том числе для России, могут стать более сложными, учитывая продолжающееся замедление экономического роста при достаточно высокой инфляции.

Ситуация в Российской Федерации

В таблице ниже приведены основные макроэкономические индикаторы, характеризующие состояние экономики Российской Федерации на конец 2013 года:

Наименование	На дату	Величина
Индекс потребительских цен, за период, %	01.01.2014	6.5
Реальные располагаемые денежные доходы населения, % к соответствующему периоду предыдущего года	01.10.2013	103.6
Оборот розничной торговли, % к соответствующему периоду предыдущего года	01.10.2013	103.8
Инвестиции в основной капитал, % к соответствующему периоду предыдущего года	01.10.2013	98.6
Уровень безработицы, % (оценка)	01.01.2014	5.8
Внутренний валовый продукт, млрд. руб. (оценка)	01.01.2014	67.5
Объем международных резервов, млрд. долл.	01.01.2014	509.5
Объем Резервного фонда, млрд. руб.	01.01.2014	2 859.72
Объем Фонда национального благосостояния, млрд. руб.	01.01.2014	2 900.64
Экспорт товаров, млрд. долл. США (оценка)	01.01.2014	515.2
Импорт товаров, млрд. долл. США (оценка)	01.01.2014	341
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	01.12.2013	107.9

На 1 марта 2014 года Российская Федерация имела следующие долгосрочные рейтинги в иностранной валюте (все инвестиционного уровня) от трех ведущих рейтинговых агентств мира:

Наименование агентства	Рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's	BBB	Стабильный
Moody's	Baa1	Стабильный
Fitch	BBB	Позитивный

К концу 2013 году в экономике и банковской системе России сложились следующие основные тенденции:

- Более высокий уровень потребности предприятий в банковских услугах, чем возможность их получения.
- Рост инвестиционной активности предприятий замедлился.
- Наибольшая доля предприятий испытывала ограничивающее влияние на рост производства такого фактора, как недостаточный спрос на производимую продукцию.
- Сохранился процесс ухудшения экономической конъюнктуры. Наиболее заметное ухудшение экономической конъюнктуры отмечалось в целом по предприятиям, осуществляющим производство изделий из бетона, гипса и цемента, производство, передачу и распределение электроэнергии.
- Сохранение темпов инфляции на уровне 2012 года (6.5 % за 2013 год).

- Низкие темпы роста ВВП России – всего 1.3% за 2013 год, обозначились серьезные риски замедления экономики, наблюдается значительное падение объемов производства.
- Очень низкая, практически стагнационная динамика реальной заработной платы и, соответственно, доходов и потребления населения, снижение потребительского спроса.
- Собственные средства банков растут в абсолютной величине, однако в целом темпы капитализации банковского сектора постоянно замедляются в сравнении с прошлыми годами. Также планомерно снижается достаточность капитала банков, во многом благодаря ужесточению регулирования со стороны Банка России – введение Базель 2 и Базеля 3 и т. п.
- Банк России в 2013 году активно осуществлял «чистку» банковского сектора от проблемных институтов – отозвано порядка 30 лицензий кредитных организаций. Ожидается, что данный курс продолжится в 2014 году, что видно из действий регулятора в начале 2014 года – уже отозвано несколько лицензий.

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

Показатель	01.01.12	01.01.13	01.01.14
Активы (пассивы), млрд. руб.	41 627,5	49 509,6	57 423,1
Собственные средства (капитал), млрд. руб.	5 242,1	6 112,9	7 064,3
Прибыль, млрд. руб.	848,2	1 011,9	993,6
Вклады физических лиц, млрд. руб.	11 871,4	14 251,0	16 957,5
Удельн. вес просроченной задолженности в сумме кредитов, %	3,9	3,7	3,5

На 1 января 2014 года на территории Российской Федерации действующими являются 923 кредитные организации.

Ситуация в Республике Татарстан

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.

По количеству банков с зарегистрированным уставным капиталом в размере свыше 1 млрд. руб. Республика Татарстан занимает 2-е место в России, уступая лишь Москве.

По общему количеству кредитных учреждений (1633 штуки) Республика Татарстан занимает 1-ое место в округе и 4-ое по России.

По показателю насыщенности пунктами банковского обслуживания в расчете на 1 млн. жителей (432) республика по-прежнему не уступает ни одному региону Российской Федерации.

В целом республиканский рынок банковских услуг демонстрирует весьма стабильное функционирование.

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

- Fitch Ratings: BBB, прогноз «Стабильный».
- Moody's: Baa3, прогноз «Стабильный».

Уровень рейтингов Татарстана отражает хорошо диверсифицированную экономику республики, сильные операционные показатели, соответствующие прогнозам агентств, консервативное управление бюджетом и сильную ликвидность.

По прогнозам агентства Fitch, операционные показатели Татарстана станут сильными в 2014-2016 г., и операционный баланс будет близким к 30% операционных доходов. Согласно предварительным данным, в 2013 г. операционный баланс региона составил 31% операционных доходов (в 2012 г.: 34,3%). Правительство республики проводит взвешенную бюджетную политику и в 2013 г. сдерживало рост общих расходов на уровне, ниже общего повышения доходов. Это привело к существенному сокращению дефицита до движения долга: примерно до 284 млн. руб. в 2013 г. в сравнении с 4,5 млрд. руб. в 2012 г.

Экономика республики имеет сильный промышленный сектор, который обеспечивает диверсифицированную налоговую базу, ввиду чего бюджет полагается в первую очередь на собственные ресурсы. В структуре операционных доходов доминируют налоговые поступления, которые зависят от экономических показателей. Таким образом, бюджет республики испытал позитивное воздействие в результате стабильного роста экономики в последние годы. Власти Татарстана прогнозируют стабильный экономический рост темпами 5,6%-6,7% в 2013-2015 гг.

Moody's ожидает, что усилия по консолидации бюджета будут поддерживаться устойчивым ростом экономики республики в течение следующих двух лет, в течение которых рост валового регионального продукта (ВРП) Татарстана будет опережать общенациональные показатели. Текущий прогноз экономического развития республики предполагает рост ВРП на уровне более 4% в 2014-2015 годах, что превышает прогнозируемый 3%-ный рост ВВП России в целом. Такая динамика будет способствовать укреплению и диверсификации налоговой базы бюджета Татарстана, которая в настоящее время демонстрирует зависимость от налоговых доходов, генерируемых компаниями нефтедобывающего и нефтеперерабатывающего секторов экономики республики.

Ситуация в Орловской области

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

В январе-сентябре 2013 г. хозяйственная деятельность предприятий области, по данным мониторинга, проводимого Банком России, реализовывалась в условиях некоторого улучшения экономической конъюнктуры.

С начала 2013 г. цены (тарифы) увеличились на 5,4%. В свою очередь, темп прироста их уровня за январь-сентябрь 2012 г. составил 5,3%. Уровень цен производителей сельскохозяйственной продукции снизился с начала 2013 года к 1 октября на 14,7%.

Консолидированный бюджет области за январь-август 2013 г. исполнен с профицитом в сумме 87,4 млн. рублей. Величина налоговых и неналоговых поступлений в консолидированный бюджет области за январь-август 2013 г. по сравнению с аналогичным периодом 2012 г. возросла на 5,7%.

В соответствии с результатами мониторинга, проводимого Банком России, финансовое состояние предприятий области за 9 месяцев 2013 г. улучшилось у большего числа организаций, чем в аналогичном периоде 2012 г., соответственно 46% и 39% предприятий (оценка).

Банковский сектор Орловской области на 01.10.2013 представлен интересами 48 кредитных организаций, в том числе 14 из них – это самостоятельные кредитные организации и филиалы. Доминирующими в деятельности последних являлись филиалы инорегиональных кредитных организаций. Величина их активов по сравнению с началом 2013 г. снизилась на 5,8% и в совокупной валюте баланса на 01.10.2013 составила 92,3%.

В соответствии с результатами мониторинга, проводимого Банком России, по сравнению с 9 месяцами 2012 г., спрос на банковские услуги увеличился. При этом, по-прежнему, наиболее активно предприятиями области использовалось расчетно-кассовое обслуживание. Более 36% из них указали на привлечение кредитов, в том числе 28% предприятий имели кредитную линию. На конец 2013 года отмечается ещё более высокая в целом активность предприятий в использовании банковских услуг. По сравнению с предыдущим периодом активность несколько увеличилась.

РАЗДЕЛ 3

ОТЧЕТНЫЙ ДОКЛАД

Анализ данных за 2013 год свидетельствует о положительных изменениях в **структуре кредитных вложений**. Согласно сведениям о размещенных и привлеченных средствах объем кредитов, выданных в 2013 году сельскохозяйственному сектору, составил около 714 миллиона рублей, удельный вес данных кредитов составил 41% от всех выданных кредитов. Кредитов предприятиям отрасли обрабатывающих производств было выдано свыше 510 миллионов рублей с удельным весом в 30% от объема всех выданных кредитов, а сфере оптовой и розничной торговли – на сумму около 309 миллионов рублей и 18% соответственно.

Согласно информации о качестве активов общий объем ссудной задолженности составил на 1 января 2014 года 2 миллиарда 295 млн. руб., снизившись за год на 8%. Снижение произошло за счет уменьшения величины выданных межбанковских кредитов, при этом величина кредитов (кроме МБК) выросла почти на 4% за 2013 год.

В результате проведенной работы в отчетном году удалось **поддерживать величину созданных резервов по отношению ко всей ссудной задолженности** на достаточно низком уровне. Ее доля практически не изменилась за 2013 год и составила на 01.01.2014 порядка 2.3%, для сравнения – на 01.01.2013 было 2.2%.

Крупными заемщиками Банка по состоянию на 1 января 2014 года являются ООО «СельхозИнвест», ОАО «Шахта «Заречная», ООО «ЛивныИнтерТехнология» и ООО «Атланта-Хим».

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 2013 году, составил 940 млн. руб., что составило примерно 54% объема выданных кредитов. Остаток величины кредитов организациям области на 1 января 2014 года составил около 935 млн. руб.

В 2013 году Банк выдал **в рамках программы сотрудничества с ОАО «МСП Банк»** предприятиям малого и среднего бизнеса кредитов на сумму 95 млн. руб. Суммарный объем выданных средств за все время в рамках данного сотрудничества превысил 170 млн. руб.

В течение всего 2013 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

14.5 млрд. руб. Остаток по выданным межбанковским кредитам составил на 1 января 2014 года около 36 млн. руб.

Объем всех платежей, проведенных через основной корреспондентский счет Банка в 2013 году превысил 43 млрд. рублей.

В 2013 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:

<i>Показатель</i>	<i>2013 год</i>
Куплено, тыс. долл.	447 077
Продано, тыс. долл.	10 396
Куплено, тыс. евро	28 354
Продано, тыс. евро	1 766

В 2013 году АКБ «Заречье» (ОАО) продолжил работу по оказанию банковских услуг, как одному из крупных клиентов банка – ОАО «Казанский вертолетный завод», – так и созданным при нем производственным предприятиям и финансовым компаниям.

В 2013 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 более 657 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.

В середине 2013 года Банком были открыты операционный офис в г. Ливны и операционный офис в Москве.

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 год следующим образом:

- активы Банка снизились на 4%.
- капитал Банка вырос за год почти на 12%.
- достаточность капитала изменилась незначительно – с 28.1% до 27.3% и находилась в течение отчетного года на значительном расстоянии от минимально допустимого уровня в 10%.
- прибыль Банка немного уменьшилась по сравнению с прошлым 2012 годом с 51 млн. руб. до 44 млн. руб. за 2013 год.
- отношение операционных расходов к операционным доходам практически не меняется последние 4 года и находится на достаточно низком уровне – ниже 80%.
- уровень кредитной активности (отношение кредитов клиентам к активам) остается сбалансированным и умеренным в последние годы, находясь в диапазоне 55-60%.
- отношение величины созданных резервов на возможные потери клиентам к общей сумме ссудной задолженности почти не изменилось, слегка увеличившись с 2.2% до 2.3%.
- доля просроченных кредитов остается низкой – около 0.12%.
- концентрация кредитных рисков на акционеров значительно снизилась – с 27.8% до 5.7%.
- процентный спрэд вырос с 8% до 9.7%.
- чистая процентная маржа увеличилась с 3.9% до 5%.
- операционный доход на одного сотрудника вырос за год на 12%.

Подводя итоги 2013 года, необходимо отметить, что АКБ «Заречье» (ОАО) в целом с поставленными задачами справился. Положение Банка, обеспечиваемое постоянной поддержкой акционеров, можно считать достаточно устойчивым и стабильным.

Несмотря на непростую ситуацию на финансовых рынках и риски, присущие развивающимся странам, следует ожидать дальнейшего устойчивого функционирования Банка, сохранения стабильности его развития и повышения эффективности его деятельности в будущем.

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

В 2013 году Банком будут продолжены мероприятия, направленные на наращивание кредитного портфеля, его дальнейшей диверсификации по видам экономической деятельности, поддержанию качества ссудной задолженности, соблюдению баланса между стабильностью кредитного портфеля и приемлемым уровнем доходности.

В текущем году Банком планируется дальнейшее развитие бизнеса в Орловской области. В данном регионе задачи расширения клиентской базы будут реализовываться и филиалом в г. Орел и операционным офисом филиала Банка в г. Ливны.

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

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

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

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

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

Среди планов развития также значатся:

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

Среди перспективных продолжают оставаться следующие задачи:

- Поддержание величины кредитного портфеля на уровне близком к 2 миллиардам рублей, а также внедрение полноценного овердрафтного кредитования
- Поддержание величины собственного капитала на достигнутом в отчетном году уровне; обеспечение достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями Банка России
- Проведение операций по обезличенным металлическим счетам физических лиц

- Внедрение по операциям с пластиковыми картами онлайн режима с существующим процессинговым центром
- Совершенствование внутренних процессов и процедур

В 2013 году Советом директоров АКБ «Заречье» было проведено 13 заседаний, 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 членов Правления, назначение главного бухгалтера филиала АКБ «Заречье» (ОАО) в г. Орле;
- 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 Службы внутреннего;
- 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)

Сводный отчет о вопросах рассмотренных Советом Директоров АКБ «Заречье» (ОАО) в 2013 году, приведен в Приложении № 1 к данному отчету.

Из приведенного анализа деятельности Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) в 2013 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) 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 2013 года была оценена как удовлетворительная (Протокол № 5/2014 от 25 марта 2014 г.)

Перечень вопросов, рассмотренных Советом директоров АКБ «Заречье» (ОАО) в 2013 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 2013 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 2013 год представлены в таблице ниже:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.
Теплоэнергия	1 723.93 Гкал	2 188.1
Электроэнергия	776 644 кВтч	3 651.9
ГСМ	87 т	2 832.2
Теплоэнергия (газ)	7.32 тыс. куб. м	37.8

Ниже представлены сравнительные сведения за 2012 год:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.
Теплоэнергия	1 779 Гкал	2 187.1
Электроэнергия	802 553 кВтч	3 425.8
ГСМ	91 т	3 360.4
Теплоэнергия (газ)	1.2 тыс. куб. м	4.7

РАЗДЕЛ 5

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

Согласно решению годового общего собрания акционеров от 07.05.2013 (протокол № 1/2013 от 13.05.2013) в соответствии с Уставом были выплачены дивиденды по привилегированным акциям Банка в размере 18 281.25 рублей.

По итогам работы за 2013 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 1 рубль на каждую привилегированную акцию – 18 281.25 рублей.

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

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, 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 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года уровень нефинансовых рисков Банка – операционного, правового и репутационного – оценивается как приемлемый.

РАЗДЕЛ 7

СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО)

КРУПНЫХ СДЕЛОК

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 2013 года были одобрены сделки по договорам кредитования, залога и прочим договорам между АКБ «Заречье» (ОАО) и лицами, в отношении которых имеется заинтересованность.

Общая сумма сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в целом, не превысила предварительно одобренные лимиты. На годовом общем собрании акционеров необходимо одобрить ранее совершенные сделки с ОАО «СТАРТ».

По действующему законодательству также требуют одобрения на 2014 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 07.05.2013 (протокол № 1/2013 от 13.05.2013) членами Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) избраны:

1) Лаврентьев Александр Петрович:

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: Открытое 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: 0.019%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: не имеет.

2) Лигай Вадим Александрович:

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: Открытое акционерное общество «Казанский вертолетный завод», Генеральный директор.

Дата и место рождения: 26.03.1953 г., г. Кызыл-Орда, Казахстан.

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 не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

3) Реутов Владимир Григорьевич:

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров: Открытое 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: средне-техническое, 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) Девярых 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) от 12.04.2010г. (протокол № 5/2010 от 13.04.2010г.) единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) АКБ «Заречье» (ОАО) назначена Девятых Наталья Владимировна на срок 5 лет, начиная с 29.04.2010.

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: 0.0253%.

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) Одинцова Екатерина Ивановна:

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.

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) Тычкина Ольга Ивановна:

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления АКБ «Заречье» (ОАО), Руководитель по развитию филиальной сети.

Дата и место рождения – 30 июня 1966 года, г. Казань.

Гражданство – российское.

Образование – высшее, в 1987 году окончила Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева по специальности – бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности.

Стаж работы в АКБ «Заречье» (ОАО) с 8 июля 1987 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.006%.

Доли голосующих акций кредитной организации: 0.004%.

5) 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.

6) 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 РТ.

Гражданство – российское.

Образование – высшее, в 1998 году окончил 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.

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

РАЗДЕЛ 11

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО) КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

АКБ «Заречье» (ОАО) руководствуется по вопросу корпоративного поведения нормативными документами Федеральной службы по финансовым рынкам, в том числе, распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 4.04.2002 г. № 421/р «О рекомендации к применению Кодекса корпоративного поведения», которым акционерным обществам, созданным на территории Российской Федерации рекомендовано, следовать положениям Кодекса (Свода правил) корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28.11.2001г. (протокол N 49).

В процессе своей деятельности Акционерный коммерческий банк «Заречье» (открытое акционерное общество) соблюдает принципы корпоративного поведения, изложенные и рекомендованные данным Кодексом:

1. Каждый акционер имеет право участвовать в общих собраниях акционеров, вносить в повестку дня интересующие его вопросы и голосовать по ним всеми принадлежащими ему акциями. Сообщения о проведении общих собраний акционеров доводятся доступными для каждого акционера способами, принятыми и закрепленными в Уставе общим собранием акционеров Банка.

2. Каждый акционер имеет возможность свободно без каких либо ограничений реализовать принадлежащие ему акции Банка. Учет прав на акции ведется в соответствии с законодательством одним из специализированных регистраторов.

3. Каждый акционер имеет возможность участвовать в распределении прибыли Банка через механизм голосования по вопросам выплаты дивидендов.

4. Каждый акционер имеет свободный доступ к информации, в том числе бухгалтерской и финансовой отчетности, через средства массовой информации, в которых банк публикует свою отчетность в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, через Интернет, а так же в самом банке при подготовке к проведению общего собрания. Достоверность публикуемой годовой бухгалтерской отчетности гарантирована, так как годовой баланс и отчет о прибылях и убытках публикуется только после подтверждения их независимой аудиторской организацией после проведенной проверки.

5. Совет директоров имеет полномочия и возможности стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов банка.

6. В Банке создан и работает на регулярной основе коллегиальный орган - Правление Банка во главе с Председателем Правления Банка, который является ключевым звеном структуры корпоративного управления, основными задачами которого являются реализация целей, стратегии и политики банка, разработанной общим Собранием акционеров и Советом

директоров. Правление служит интересам Банка, отвечает за каждодневную работу служб согласно разработанным планам работ добросовестно, своевременно и эффективно исполняет решения Совета директоров и общего собрания акционеров.

7. Банк осуществляет в соответствии с законодательством полное раскрытие всей необходимой информации о своей деятельности и о структуре руководящих органов Банка. Акционеры имеют одинаковые права доступа к этой информации.

8. В Банке создана и действует эффективная система контроля финансово-хозяйственной деятельности в лице Служб внутреннего контроля, финансового мониторинга и отдела налогообложения.

9. В целях осуществления контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью в Банке функционирует ревизионная комиссия, которая к годовому общему собранию акционеров отчитывается о проверках результатов деятельности Банка, подготавливается и оглашает Заключение по итогам работы банка за год.

10. Ежегодно проводятся в Банке проверки хозяйственно - финансовой деятельности внешним, независимым аудитом, в составе которого работают высокопрофессиональные, компетентные в банковском деле специалисты – квалифицированные аудиторы, имеющие многолетний опыт работы.

Необходимо отметить, что Банк в своей текущей деятельности всегда придерживался принципов корпоративного поведения, соблюдая действующее законодательство, открытость в публикации отчетности и предоставлении информации о своей деятельности, в целях защиты прав и законных интересов акционеров, исключая конфликты интересов банка и его акционеров.

РАЗДЕЛ 12

СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАЧЕННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Общий размер вознаграждений определенных общим собранием акционеров и выплаченных в отчетном году членам Совета директоров составил 11.5 млн. рублей.

**Председатель Правления
АКБ «Заречье» (ОАО)**

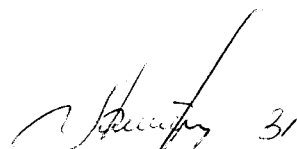


Девятых Н. В.

**Главный бухгалтер
АКБ «Заречье» (ОАО)**



Архипович Н. Н.



**Перечень вопросов, рассмотренных Советом директоров АКБ «Заречье» (ОАО)
в 2013 году**

№	Наименование	Количество
1.	Рассмотрение вопроса о направлении в Главное управление Центрального банка РФ по Орловской области документов для согласования предполагаемой к назначению кандидатуры на должность.	1
2.	Утверждение (изменение, прекращение) Положений.	19
3.	Определение цены (денежной оценки) недвижимого имущества.	1
4.	Рассмотрение информационного отчета о деятельности АКБ «Заречье» (ОАО).	4
5.	Рассмотрение сводного отчета об уровне рисков АКБ «Заречье» (ОАО).	4
6.	Определение размера оплаты услуг аудитора.	2
7.	Утверждение отчета Службы внутреннего контроля АКБ «Заречье» (ОАО).	2
8.	Избрание Председателя Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО).	1
9.	Избрание Заместителя Председателя Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО).	1
10.	Назначение членов коллегиального исполнительного органа (Правления) АКБ «Заречье» (ОАО).	1
11.	Рассмотрение вопроса об оценке состояния корпоративного управления в АКБ «Заречье» (ОАО).	1
12.	Созыв годового общего собрания акционеров АКБ «Заречье» (ОАО).	1
13.	Предложение Совета директоров годовому общему собранию акционеров АКБ «Заречье» (ОАО) по вопросу об одобрении сделок АКБ «Заречье» (ОАО), в совершении которых имеется заинтересованность, а также по вопросу об утверждении внутренних документов, регулирующего деятельность органов управления АКБ «Заречье» (ОАО).	1
14.	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).	1
15.	Предварительное утверждение годового отчета АКБ «Заречье» (ОАО).	1
16.	Утверждение отчета о фактическом исполнении сметы расходов АКБ «Заречье» (ОАО).	1
17.	Утверждение сметы расходов АКБ «Заречье» (ОАО).	1
18.	Назначение (перевод) на должность заместителя главного бухгалтера Филиала АКБ «Заречье» (ОАО) в г.Орле.	1
19.	Назначение на должность главного бухгалтера Филиала АКБ «Заречье» (ОАО) в г.Орле.	1
20.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования.	1
21.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены ревизионной комиссии АКБ «Заречье» (ОАО) и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования.	1
22.	Рассмотрение предложений о выдвижении кандидатов в члены счетной комиссии АКБ «Заречье» (ОАО) и утверждение списка рекомендуемых кандидатур для голосования.	1
23.	Утверждение условий дополнительного соглашения к договору на оказание услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг.	1
24.	Утверждение планов работы Службы внутреннего контроля АКБ «Заречье» (ОАО)	1