

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
«Банка Заречье» (Акционерного общества)

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Банк Заречье» (Акционерное общество)

Место нахождения: 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

Регистрационный номер: 817

Дата государственной регистрации: 16 ноября 1990 года

Наименование регистрирующего органа: Государственный Банк РСФСР (ЦБ РФ)

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000586 от 26.08.2002 года выдан Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан, РТ, г. Казань.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Престо Аудит».

Место нахождения: 119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, дом 15/25, офис 148.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739112081 от 26.08.2002 года выдан Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Саморегулируемая организация аудиторов: «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций: 10203043757.

Заключение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Банка Заречье» (Акционерного общества), которая включает в себя:

- отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года;
- отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- примечания к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

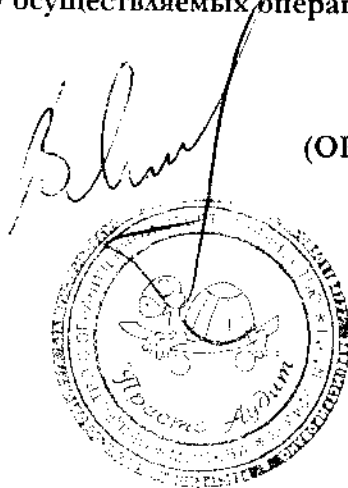
По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Банка Заречье» (Акционерного общества) по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По нашему мнению «Банк Заречье» (Акционерное общество) выполняет требования об обязательных нормативах, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля «Банка Заречье» (Акционерного общества) соответствуют характеру и объему осуществляемых операций.

Директор ООО «Престо Аудит»

В.Е. Морозов
(ОПНЗ 29703039366)

«21» апреля 2017 года



«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	103 044	1 297 714
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5	59 732	139 878
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6	30 055	34 984
Средства в банках	7	464 787	1 475 090
Кредиты клиентам	8	1 855 597	2 893 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	42 287	39 227
Основные средства	10	581 108	539 965
Нематериальные активы	11	1 400	1 920
Инвестиционная недвижимость	12	5 000	5 441
Текущие требования по налогу на прибыль		587	1 578
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	13	3 044	-
Прочие активы	14	175 052	234 656
ИТОГО АКТИВОВ		3 321 693	6 664 136
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		146 150	207 710
Средства клиентов	15	1 913 836	5 166 341
Отложенные налоговые обязательства	21	822	11 036
Прочие обязательства	16	12 094	12 741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 072 902	5 397 828
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	1 071 707	1 071 707
Нераспределенная прибыль		177 084	194 601
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		1 248 791	1 266 308
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		3 321 693	6 664 136

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 21 апреля 2017 года.


Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления


Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	2016	2015
Процентные доходы		356 499	375 914
Процентные доходы от кредитов клиентам		326 744	335 550
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		29 755	40 364
Процентные расходы		(140 518)	(143 962)
Процентные расходы по средствам, привлеченным от кредитных организаций		(23 182)	(19 529)
Процентные расходы по средствам клиентов		(117 336)	(121 919)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		-	(2 514)
Чистые процентные доходы		215 981	231 952
Изменение резервов под обесценение кредитов		100 828	51 098
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов		316 809	283 050
Чистые непроцентные доходы		(89 507)	55 156
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(239 788)	175 821
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		145 650	(109 483)
Комиссионные доходы	18	11 020	11 690
Комиссионные расходы	18	(5 328)	(6 100)
Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	8	(1 016)	(16 772)
Расходы по обязательствам, привлеченным по ставкам выше рыночных	15	(45)	-
Операционные доходы		(5 694)	6 057
Прочие операционные доходы	19	5 186	6 949
Изменение прочих резервов		(10 880)	(892)
Операционные расходы		(210 745)	(240 720)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(163 744)	(201 865)
Износ и амортизация		(23 031)	(24 222)
Прочие операционные расходы		(11 578)	(1 637)
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)		(12 392)	(12 996)
Прибыль до налогообложения		10 863	103 543
Расходы по налогу на прибыль	21	(379)	(21 619)
Прибыль за отчетный год		10 484	81 924

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 21 апреля 2017 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления

Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		354 422	359 283
Проценты уплаченные		(122 720)	(143 353)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(234 272)	167 622
Комиссии полученные		12 422	10 944
Комиссии уплаченные		(3 654)	(6 100)
Прочие операционные доходы		3 515	5 508
Операционные расходы		(190 276)	(216 094)
Уплаченный налог на прибыль		(9 793)	(24 394)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(192 356)	153 416
Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период		2 157 691	(1 048 772)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Банке России		4 929	41 671
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		1 099 580	(1 422 763)
Чистое снижение (прирост) по кредитам клиентов		1 069 579	367 767
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		73 603	(35 447)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период		(3 081 051)	(1 426 963)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(61 560)	(96 070)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(3 022 309)	(1 287 185)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 818	(43 708)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(1 115 716)	(2 322 319)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	26 750
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(64 629)	(6 217)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		473	1 400
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(64 156)	21 933
Денежные средства от финансовой деятельности			
Средства от выпуска долговых обязательств		-	40 000
Средства от погашения выпущенных долговых обязательств		-	(167 984)
Выплаченные дивиденды и прочие выплаты акционерам		(28 001)	(37 052)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(28 001)	(165 036)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(66 941)	349 291
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(1 274 814)	(2 116 131)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 437 590	3 553 721
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	162 776	1 437 590

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 21 апреля 2017 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления

Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства
31 декабря 2014		1 071 707	149 729	1 221 436
Прибыль за год		-	81 924	81 924
Дивиденды объявленные	22	-	(18)	(18)
Прочее распределение прибыли		-	(37 034)	(37 034)
31 декабря 2015		1 071 707	194 601	1 266 308
Прибыль за год		-	10 484	10 484
Дивиденды объявленные	22	-	(18)	(18)
Прочее распределение прибыли		-	(27 983)	(27 983)
31 декабря 2016		1 071 707	177 084	1 248 791

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 21 апреля 2017 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления

Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.