Пояснительная информация
к промежуточной (финансовой) отчетности

за квартал, закончившийся 31 марта 2018 года.

Раздел 1. Существенная информация о кредитной организации.

Фирменное наименование Банка:
«Банк Заречье» (Акционерное общество)

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)

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

Изменения указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет.

Отчетный период: с 01 января по 31 марта 2018 года.
Отчетность составлена в тысячах рублей.

В состав информации к промежуточной отчетности включается информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка. Существенность применяется в значении, приведенном в МСФО (IAS) 1, т.е. изменения статей считаются существенными, если величина изменения по отдельности или в совокупности превышает величину равную 10%.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Раздел 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

«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»

Раздел 3. 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.

Основными доходными статьями для банка являются, как и прежде, доходы по предоставленным кредитам. Среди расходов существенными остаются расходы в виде процентов по привлекаемым ресурсам и операционные расходы.

Решения по распределению прибыли в отчетном периоде не принимались.

Раздел 4. Краткий обзор основных положений учетной политики.

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

- от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- 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.

Промежуточная отчетность за 1 квартал 2018 года составлена на основе тех же принципов учетной политики и методов расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, основные положения которой раскрыты в пояснительной информации к годовой (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Дополнительная информация:

С 01.01.2019 года будут приняты изменения в учетную политику в связи с решением ЦБР о переходе на учет по стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", что окажет влияние на отражение в учете с 2019 года финансовых активов и обязательств. Достоверно оценить степень влияния изменений на финансовые показатели в настоящее время не представляется возможным.

Банк подтверждает применение основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

Раздел 5. Некорректирующие события после отчетной даты.

Раскрытие информации по каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты в соответствии с пунктом 21 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 "Событие после отчетного периода", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, в рамках промежуточной отчетности не предусмотрено.

Раздел 6. Сопроводительная информация к формам отчетности.

6.1. Бухгалтерский баланс.

Изменения статьи 1. бухгалтерского баланса связаны с увеличением количества иностранной валюты в кассах банка.

	Изменение структуры	
		тыс. руб.
денежные ценности	01.01.2018	01.04.2018
Рубли РФ	44 438	36 038
Доллары США	10 054	28 018
Евро	14 861	19 122
Золото(слитки)	2 965	3 036
Серебро(слитки)	781	761
	Изменение структуры	
		тыс. единицы валюты /граммы
денежные ценности	01.01.2018	01.04.2018
Доллары США	175	485 062
Евро	215 790	268 965
Золото(слитки)	1 235	1 235
Серебро(слитки)	25 180	25 180

средства на счетах в Банке России

вид актива	01.01.2018	01.04.2018	изменение
корреспондентский счет в Казани	98 905	64 222	-34 683
корреспондентский счет в Оре	6 829	9 238	2 409
Фонд обязательных резервов	24 029	23 781	-248

Банком не осуществлялись операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также с долговыми ценными бумагами, для продажи, оцениваемыми по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

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

			Вид деятельности	% участия	01.01.2018г	01.04.2018г
Вложения, имеющиеся в наличии для продажи	доли в уставном капитале	ООО "Оверсис"	Финансовое посредничество	12%	26 000	26 000
		ООО "Лизинг Инвест"	Финансовый Лизинг	18%	17 000	17 000
		Прочие	-	-	150	150
		Резервы	-	-	1	1
Итого				x	43 149	43 149

Методы оценки активов и обязательств.

Оценка справедливой стоимости каждого класса активов/обязательств после первоначального признания производится на конец отчетного периода на повторяющейся основе по письменному запросу Учетно-операционного управления.

Причиной проведения неповторяющейся оценки справедливой стоимости актива/обязательства является наступление определенного обстоятельства:

- наличие подтвержденной информации о существенных ценовых колебаниях на соответствующем основном рынке, к которому относиться актив/обязательство;
- наступление форс-мажорных обстоятельств, повлиявших на физические и функциональные характеристики актива/обязательства;
- снижении справедливой стоимости актива/обязательства, предназначенного для продажи за вычетом затрат на продажу ниже его балансовой стоимости.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные *наблюдаемые исходные данные* и сводят к минимуму использование *ненаблюдаемых исходных данных*.

Исходные данные - допущения, которые используются при оценке справедливой стоимости актива/обязательства, включая допущения о рисках:

- риск, присущий конкретному используемому методу оценки;
- риск, присущий исходным данным для данного метода оценки.

Исходные данные могут быть наблюдаемыми или ненаблюдаемыми.

Для последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости - группировка исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

Исходные данные Уровня 1 – котировочные цены (нескорректированные) на активных рынках для идентичных (аналогичных) активов/обязательств, к которым имеется доступ на дату оценки (наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости). Исходные данные Уровня 1 доступны для многих активов/обязательств, некоторые из которых могут быть обменяны на нескольких активных рынках (например, на различных биржах).

В рамках Уровня 1 акцент делается на определении следующего:

- основного рынка для соответствующего актива/обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого актива/обязательства;
- может ли организация заключить сделку в отношении этого актива/обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости актива/обязательства с уровнем исходных данных Уровня 1 используется только рыночный (сравнительный) подход к оценке. Основными методами оценки справедливой стоимости с исходными данными уровня 1 в рамках сравнительного подхода являются:

- метод попарного сравнения продаж,
- метод валовой ренты.

При рыночном подходе используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

Корректировка исходных данных Уровня 1, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются также скорректированные наблюдаемые исходные данные. Причинами перевода между 1-й и 2-й уровнями иерархии справедливой стоимости, вне зависимости от суммы актива/обязательства, могут быть:

- изменение достоверности исходных данных;
- изменение деловой репутации источника исходных данных;
- наличие/отсутствие негативной/положительной информации об основном (активном) рынке исходных данных.

Моментом времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости является конец отчетного периода.

Исходные данные Уровня 2 - исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива/обязательств.

Если актив/обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные Уровня 2 были наблюдаемыми практически за весь срок действия актива/обязательства. Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

-ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов/обязательств;

-ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов/обязательств рынков, не являющихся активными;

- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива/обязательства (например: процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам; подразумеваемая волатильность; кредитные спрэды);
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Корректировки исходных данных Уровня 2 будут варьироваться в зависимости от факторов, специфичных для соответствующего актива/обязательства. Такие факторы включают следующее:

- состояние или местонахождение данного актива;
- степень, в которой исходные данные относятся к объектам, сопоставимым с данным активом/обязательством;
- объем или уровень активности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства с уровнем исходных данных Уровня 2 используются рыночный (сравнительный) подход и/или затратный подход к оценке.

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий

момент времени для замены эксплуатационной мощности актива (часто называемая текущей стоимостью замещения) за вычетом износа.

С позиций участника рынка, являющегося продавцом, цена, которая была бы получена за актив, основана на сумме затрат, которые понесет другой участник рынка, являющийся покупателем, чтобы приобрести или построить замещающий актив, обладающий сопоставимыми функциональными характеристиками, с учетом износа. Понятие износа охватывает физический износ, моральное (технологическое) устаревание и экономическое (внешнее) устаревание.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные Уровня 3 - ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива/обязательства (профессиональные суждения, экспертные оценки, аналитика).

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива/обязательства на дату оценки является невысокой или отсутствует.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства с уровнем исходных данных Уровня 3 могут быть использованы рыночный (сравнительный) и/или затратный и/или доходный подходы к оценке.

Доходный подход предполагает преобразование будущих сумм (например, денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Когда используется доходный подход, оценка справедливой стоимости отражает текущие ожидания рынка в отношении указанных будущих сумм.

Основными методами оценки справедливой стоимости с исходными данными уровня 3 в рамках доходного подхода являются:

- метод прямой капитализации доходов;
- метод дисконтирования денежных потоков.

Причинами изменения в отчетном периоде метода оценки справедливой стоимости актива/обязательства являются:

- развивается новый рынок;
- появляется новая информация;
- информация, которая использовалась ранее, больше недоступна;
- метод оценки стал более совершенным;
- изменились рыночные условия;
- изменилось соответствующее законодательство.

Метод оценки справедливой стоимости, отнесенной к третьему уровню иерархии справедливой стоимости не применялся.

Долгосрочные активы для продажи:

	31.12.2017	31.03.2018
Имущество	3850	3850
Земельные участки	-	-

План продажи

		План продаж	реализация
Имущество	3850	31.05.2017	Май 2018
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	3850		

В балансе на отчетную дату не имеется:

- активов требующих оценки справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса;

- удерживаемых финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности кредитной организации конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе;

- активов и финансовых обязательств которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость;

- инструментов предоставленных третьей стороной для снижения кредитного риска, не отделимого от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости,

У Банка отсутствуют структурированные организации.

По состоянию на отчетную дату финансовых активов, переданных без прекращения признания; финансовых активов, признание которых было прекращено, в случае, когда кредитная организация продолжает участвовать в них; финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую; финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету не имеется.

Финансовые активы, переданные Банком в качестве обеспечения отсутствуют.

По ряду кредитов в качестве обеспечения Банком приняты депозиты клиентов, открытые в Банке, объем которых несущественен и составляет около 1% от ссудной задолженности.

В составе обеспечения отсутствуют активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечении.

Финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств по справедливой стоимости нет.

Информация о методах и принципах учета основных средств, запасов и нематериальных активов (НМА) раскрыта в пояснительной информации за 2017 год.

Сведения о движении основных средств, запасов и нематериальных активов в 1 квартале 2018 года представлены в таблице:

	Здания и сооружения	Машины и оборудов.	Транспорт. средства	Земля	Проч.	Незавершенное строит.	НМА	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2017г.	403542	6901	2162	24501	575	6592	913	1818	49004
Первоначальная стоимость остаток на 01.01.2018г.	488361	34124	16716	24501	9892	6592	2153	1818	94157
Поступления за 1кв. 2018г.	211	246	-			-	18	2951	426
Улучшения за 1 кв. 2018г.	-	-	-			-		-	
Выбытие/ перевод за 1 кв.2018г.	-	-	-		4	-		2456	530
Перв.стоим. остаток на 31.03.2018г.	488572	34370	16716	24501	9818	6592	2171	2313	95053

Накопленная аморт. на 01.01.2018г.	84819	27223	14554		7317	-	1240	-	45153
Амортизация за 1кв. 2018г.	2449	912	261		25	-	94	-	941
Амортизация по выбывшим за 1 кв.2018г.	-	-	-		4	-		-	4
Накопленная аморт. на 01.04.2018г.	87268	28135	14815		7468	-	1334	-	49020
Остаточная стоимость на 31.03.2018г.	401304	6235	1901	24501	350	6592	837	2313	46033

Увеличения (уменьшения) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода; отражения убытков от обесценения, признанных в составе прибыли или убытка; убытков от обесценения, восстановленных в составе прибыли или убытка не производилось.

Дополнительная информация:
затрат на строительство объектов основных средств не осуществлялось.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств; договорных обязательств по приобретению основных средств; компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка; признанной ликвидационной стоимости; расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств; объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости; обесцененных основных средств; недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; договоров финансовой аренды (лизинга) нет.

По состоянию на отчетную дату у Банка не имеется действующих договоров финансовой аренды (лизинга).

Действующие договора аренды в отношении взятых в аренду объектов предполагают право Банка на досрочное прекращение.

В отчетном периоде по символу «Расходы на аренду» учтена сумма 1792 тыс. рублей.

В основной массе договоров, где Банк - арендатор:

арендная плата взимается по фиксированной ставке, определенной на основе рыночной стоимости, с правом пересмотра не чаще 1 раза в год;

отсутствует право на приобретение арендованного актива;

особых ограничений (н-р.: выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды) нет.

Договора субаренды у Банка отсутствуют.

Действующие договора аренды в отношении сданных в аренду объектов предполагают право Банка на досрочное прекращение.

За отчетный период по договорам операционной аренды по символу «Доходы от аренды» учтена сумма 545 тыс. рублей.

Поступления от операционной аренды учитываются в составе доходов на протяжении всего срока договора;

В основной массе договоров, где Банк - арендодатель:

арендная плата взимается по фиксированной ставке, определенной на основе рыночной стоимости, с правом пересмотра не чаще 1 раза в год;

отсутствует право на приобретение арендованного актива;

особых ограничений (н-р.: выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды) нет.

Основная масса действующих договоров аренды предусматривает оплату за текущий месяц аренды, сверх арендной платы Арендатор возмещает Арендодателю эксплуатационные расходы, а также фактические затраты на оплату коммунальных услуг, услуг связи (аренда помещений).

Структура и движение нематериальных активов:

	НМА (срок более 5 лет)	НМА с неисключительным правом (срок от 1 года до 5 лет)	НМА созданные кредитной организацией	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2017г.	52	861	-	913
Первоначальная стоимость остаток на 01.01.2018г.	71	2082	-	2153
Поступления за 1кв. 2018г.	-	18	-	18
Улучшения за 1 кв. 2018г.	-	-	-	-
Выбытие/перевод за 1 кв.2018г.	-	-	-	-
Первоначальная стоимость остаток на 31.03.2018г.	71	2100	-	2171
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	19	1221	-	1240
Амортизация за 1кв. 2018г.	2	92	-	94
Амортизация по выбывшим за 1 кв.2018г.	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01.04.2018г.	21	1313	-	1334
Остаточная стоимость на 31.03.2018г.	50	787	-	837

Увеличения или уменьшения в течение отчетного периода, возникшие в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода не производились.

Нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде нет.

Дополнительно Банк сообщает:

изменений срока полезного использования нематериальных активов, методов амортизации, ликвидационной стоимости не произошло и не предполагается в ближайших отчетных периодах.

активы, классифицированные как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования в балансе Банка отсутствуют;

нематериальных активов, имеющих существенную стоимость не имеется;

нематериальные активы за счет государственных субсидий не приобретались.

Государственных субсидий и других форм государственной помощи Банк не получал.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг.

Договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией не имеется.

Объем прочих обязательств изменился, в основном, в связи с начислением процентов по вкладам, срок выплаты которых в соответствии с условиями договоров не подошел.

Дата	Статья	валюта			Общий итог
		810	840	978	
01.01.2018	Начисленные проценты	53 415	14	0	53 430
	расчеты с персоналом	5 301			5 301
	расчеты по налогам	1 861			1 861
	прочие пассивы	780		11	791
	Созданные резервные фонды потребления	652			652
01.01.2018 Итог		62 009	14	12	62 034
01.04.2018	Начисленные проценты	69 861	17	0	69 878
	расчеты с персоналом	5 369			5 369
	расчеты по налогам	3 695			3 695
	Созданные резервные фонды потребления	1 292			1 292
	прочие пассивы	318		11	329
01.04.2018 Итог		80 535	17	12	80 564

Прочие обязательства по срокам востребования на 01.04.2018.

	всего	до востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Начисленные проценты	69 878	314	69 564	
расчеты с персоналом	5 369	4 057	1 312	
расчеты по налогам	3 695		3 695	
Созданные резервные фонды потребления	1 292		1 292	
прочие пассивы	329		329	

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отсутствуют резервы - оценочные обязательства.

В графе 5 отчета по форме 0409806 по строке 34 отражена величина прибыли за 2017 год. В соответствии с Правилами бухгалтерского учета сумма прибыли в 1 квартале 2018 года переносится из строки 34 в строку 33.Т.о. для корректного сопоставления необходимо сравнивать совокупный объем величин строки 33 и 34. Отклонение суммарных величин несущественное и обусловлено прибылью, полученной в 1 квартале 2018 года.

В составе условных обязательств Банка имеются: банковские гарантии и открытые кредитные линии.

Объем Банковских гарантий составляет 573 438 тыс.рублей.

Банковская гарантия – это поручительство банка-гаранта за своего клиента, выполнения им денежных обязательств. Банк берет на себя обязательство в случае неуплаты клиентом в срок причитающихся с него платежей или осуществления оговоренных работ - произвести платеж за свой счет.

Объем открытых кредитных линий составляет 125 005 тыс.рублей.

Кредитная линия это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита.

Действующие кредитные линии можно разделить на два вида: «неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и «неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”».

На отчетную дату основной объем данного вида условных обязательств приходится на кредитные линии под лимит задолженности открытые корпоративным заемщикам банка. Их объем составляет 105 774 т.р.

В первом квартале 2018 года в 2,5 раза увеличился объем выданных Банком гарантий.

Данный прирост обусловлен сезонным характером работ осуществляемых клиентами Банка.

Гарантии предоставлены организациям занимающимися строительными работами в области дорожного строительства, начало работ по которым приходится на весенний период. Распределение гарантий по категориям качества представлено в нижеприведенной таблице.

Все гарантии имеют краткосрочный характер.

Вероятен дальнейший рост выданных гарантий, однако Банк предполагает, что прирост объема новых гарантий будет не столь существенным.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Выданные гарантии и поручительства, всего,	573 438	526 961	46 477			
в т. ч:со сроком более 1г.						
в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	573 438	526 961	46 477			

Рост данного показателя так же оказал влияние на рост общего объема кредитного риска, и, как следствие, на значение нормативов достаточности капитала (Н1).

По состоянию на отчетную дату неисполненные Банком обязательства отсутствуют.

У Банка не имеется оснований для возмещения ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности;

Иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств (за исключением случаев устранения нарушений или пересмотра условий предоставления средств) у Банка нет.

Уставный капитал «Банка Заречье» (АО) сформирован в размере 1 000 008 750 (один миллиард восемь тысяч семьсот пятьдесят) рублей и разделен на 5 109 500 (пять миллионов сто девять тысяч пятьсот) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая и 18 750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая.

Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций по решению общего собрания акционеров Банка или размещения дополнительных акций.

Банк имеет право размещать посредством закрытой подписки обыкновенные и привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Все акции Банка являются именными.

Количество размещенных акций Банка составляет 5 128 250 (пять миллионов сто двадцать восемь тысяч двести пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка составляет 5 109 500 (пять миллионов сто девять тысяч пятьсот) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Количество объявленных обыкновенных акций Банка составляет 5 130 000(пять миллионов сто тридцать тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Объявленные обыкновенные акции Банка предоставляют ее владельцу тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные акции Банка.

Количество размещенных привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда составляет 18 750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

Количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 50 000(пятьдесят тысяч) штук, в том числе количество размещенных обыкновенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска – 2 003 250 (два миллиона три тысячи двести пятьдесят) штук. Номинальная

стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Размер дивиденда по каждой привилегированной акции с определенным размером дивиденда составляет 0,5 (ноль целых пять десятых) процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Объем правомочий акционеров Банка определяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

Акционеры (акционер) – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

2) получать дивиденды, в порядке предусмотренном действующим законодательством и Уставом, в случае объявления их Банком;

3) получать оставшуюся часть имущества Банка в случае его ликвидации;

4) участвовать в управлении делами Банка;

5) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией;

6) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

7) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

8) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

9) иметь иные права, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры (акционер) - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры (акционер) Банка – владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров Банка - владельцев этого типа привилегированных акций Банка, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям Банка предыдущей очереди, а также предоставления акционерам Банка – владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций Банка;

2) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка;

3) получать дивиденды, составляющие 0,5 процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции Банка;

4) получить при ликвидации Банка ликвидационную стоимость привилегированных акций в размере 0,5 процента от номинальной стоимости одной привилегированной акции Банка;

5) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

6) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

7) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

8) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

9) иметь иные права, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры (акционер) Банка - владельцы привилегированных акций Банка, размер дивиденда по которым определен, имеют право участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право акционеров (акционера) Банка - владельцев этих привилегированных акций Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру нет.

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка посредством закрытой подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. Конвертация обыкновенных акций Банка в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги Банка не допускается.

Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, проводится посредством закрытой подписки.

Размещение акций Банка (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка), принятому большинством в три четверти голосов акционеров Банка – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

В отчетном периоде продолжилось снижение стоимости ресурсов и, как следствие, снижение процентных ставок по привлекаемым и размещаемым средствам. Это нашло отражение в снижении показателей по статьям 1 и 2 формы 0409807.

Чистые процентные доходы снизились относительно аналогичного периода прошлого года ввиду более динамичного снижения ставок по размещенным средствам нежели по привлеченным. Во многом это было обусловлено тем, что сроки привлечения были несколько длиннее, чем сроки размещения ресурсов.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражена по строке 7 и 10 формы 0409807, Изменение значения по сравнению с данными за 2017 год обусловлено динамикой изменения курсов рубля к доллару США. Изменение величины валютной

позиции приведено в подразделе «Рыночный риск» раздела 7.

Изменение созданных банком резервов находит отражение по статьям 4 и 18 Отчета о финансовых результатах. В совокупности в предыдущем отчетном периоде изменение составило 38 млн. руб., а в текущем 13 млн. руб. Изменение динамики связано с изменениями структуры качественной оценки кредитного портфеля и условных обязательств кредитного характера. В предыдущем отчетном периоде Банком были восстановлены резервы по ссудной задолженности, в то время как в текущем периоде изменения пришлись на изменение резерва по открытым кредитным линиям в связи с закрытием открытой ранее линии.

Изменение статьи 19 «Прочие операционные доходы» относительно соответствующего прошлого периода связано с отсутствием в отчетном периоде доходов от выбытия и изменения справедливой стоимости основных средств и долгосрочных активов для продажи.

Основными компонентами расхода по налогу (ст.23 формы 0409807) являются:

налог на имущество – 2192 тыс. рублей;

земельный налог – 888 тыс.рублей;

налог на прибыль – 282 тыс.рублей;

НДС – 137 тыс.рублей;

прочие 113 тыс.рублей.

Налог на прибыль за 1 квартал 2018г. согласно налоговой декларации составил 212 тыс. рублей. Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога 768 тыс.рублей.

Федеральным законом №335-ФЗ от 27 ноября 2017г. внесены изменения в Главу 30. Налог на имущество организаций НК РФ, вступившие в силу с 1 января 2018 года.

Законом РТ от 28 ноября 2003 г. №49-ЗРТ «О налоге на имущество организаций» (с изменениями и дополнениями) в 2018 году налоговая ставка установлена в пределах федеральной ставки - в размере 1,1 процента в отношении движимого имущества, принятого с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств, за исключением следующих объектов движимого имущества, принятых на учет в результате:

- реорганизации или ликвидации юридических лиц;
- передачи, включая приобретение, имущества от взаимозависимого лица.

Изменения не распространяются на основные средства, включенные в первую или во вторую амортизационную группу, которые не облагаются налогом на имущество организаций в соответствии с п.п.8 п.4 ст.374 НК РФ.

Результатом внесения вышеназванных изменений стало увеличение суммы налога на имущество за 1 квартал 2018г. на 21 тыс. рублей, которая отразится в отчете о финансовых результатах Банка в момент уплаты налога во 2 квартале 2018г.

В отчетном периоде у Банка отсутствуют операции, вызывающие образование отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

Существенных изменений по статье расходов на выплату вознаграждений и в характере их расходов нет, более полная информация раскрыта в пояснительной информации к годовому отчету за 2017 год.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода нет.

В составе доходов и расходов в 1 квартале 2018 года отсутствуют суммы от:

списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний;

реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;

прекращенной деятельности;

урегулирования судебных разбирательств;

выбытия инвестиций;

выбытия объектов основных средств;

Прекращения деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) в отчетном периоде не произошло.

6.3.Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Структура капитала в разрезе инструментов приведена в составе отчета по форме 0409810. Структура является простой и не содержит инструментов и элементов требующих отдельного раскрытия или расшифровки.

Существенных изменений в структуре капитала Банка не происходило.

Совокупный доход кредитной организации (прибыль) за отчетный период остался на уровне аналогичном соответствующему периоду прошлого года.

Прочий совокупный доход отсутствует.

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

6.4.Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Статья денежные средства и их эквиваленты соответствует данным статей формы 0409806: Статья 1 + статья 2 - статья 2.1 + статья 3.

Существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств Банком не производилось.

Раздел 7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

За отчетный период не было изменений в стратегии управлении рисками и капиталом Банка по сравнению с данными, раскрытыми в годовой отчетности за год, предшествующий отчетному периоду.

В области управления отдельными видами рисков Банком была принята новая редакция положения об управлении операционным риском, где по-новому изложены порядок и способы выявления операционного риска и операционных убытков.

Существенных изменений в структуре операций Банка и характере рисков не происходило.

За отчетный период не происходило фактов нарушения лимитов рисков и капитала.

Показатели склонности к риску Банка соблюдались в полном объеме.

Обязательные нормативы и величина открытой валютной позиции не нарушались.

Недостатков в области управления рисками и капиталом по результатам самооценки не выявлено.

Общая величина принимаемых рисков оценивается как приемлемая и адекватная масштабам деятельности Банка.

Кредитный риск.

За отчетный период не было существенных изменений в области управлении кредитным риском по сравнению с данными, раскрытыми в годовой отчетности за год, предшествующий отчетному периоду.

Рыночный риск.

За отчетный период не было существенных изменений в области управлении рыночным риском по сравнению с данными, раскрытыми в годовой отчетности за год, предшествующий отчетному периоду.

В 1 квартале произошло увеличение размера валютного риска в некоторой степени

за счет изменения курсов иностранных валют, но в основном за счет увеличения длинной позиции – соответствующие изменения представлены в таблицах ниже.

Сведения об открытых валютных позициях Банка на 01.04.2018:

Наименование	**Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла**	**Курсы Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или грамм драгоценного металла**	**Рублевый эквивалент открытых позиций в тыс. руб.**	**ОВП в процентах от собственных средств (капитала)**
Доллар США	1 468	57.7626	84 804.1	6.84%
Евро	359	71.0942	25 531.5	2.06%
Золото в граммах	1 235	2 458.63	3 036.4	0.24%
Серебро в граммах	25 180	30.23	761.2	0.06%
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах:	**xxx**	**xxx**	**114 133.2**	**9.20%**

Сведения об открытых валютных позициях Банка на 01.01.2018:

Наименование	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых позиций в тыс. руб.	ОВП в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	1 292	57.6002	74 425.0	6.01%
Евро	185	68.8668	12 755.8	1.04%
Золото в граммах	1 235	2 400.97	2 965.2	0.24%
Серебро в граммах	25 180	31	780.6	0.06%
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах:	xxx	xxx	90 926.6	7.34%

Риск ликвидности.

За отчетный период не было существенных изменений в области управлении риском ликвидности по сравнению с данными, раскрытыми в годовой отчетности за год, предшествующий отчетному периоду.

Для поддержания ликвидности Банк может привлекать заемные средства акционеров и постоянных клиентов, а также средства от Банка России под залог требований по кредитным договорам.

На отчетную дату у Банка нет депозитов, размещенных в Банке России.

На балансе Банка отсутствуют легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств в целях

компенсации их оттока по финансовым обязательствам, за исключением кредитных требований высокой категории качества и размещенных межбанковских средств.

В Банке, в рамках положения об управлении риском ликвидности, разработаны меры по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, а именно план финансирования деятельности в случае возникновения непрогнозируемого снижения ликвидности.

У Банка нет инструментов, предусматривающих возможность их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг).

В соответствии с заключенным генеральным соглашением Банк проводит финансовые операции на Московской Бирже. Данное Соглашение и характер проводимых операций предполагают внесение Банком вариационной маржи возникающей при колебаниях стоимости инструментов, а также осуществление взаимозачета (неттинга) возникающих встречных требований

Хеджирование.

Банк не применяет хеджирование в своей деятельности.

Раздел 8. Информация об управлении капиталом.

Ниже приведены показатели взвешенных по уровню рисков активов
(в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала)

Наименование / Значение	01.04.2018	01.01.2018
Кредитный риск, в том числе:	2 796 254	2 292 413
Юридические лица	*2 691 760*	*2 203 189*
Физические лица	*12 266*	*12 467*
Кредитные организации	*92 228*	*76 757*
Рыночный риск, в том числе:	115 084	91 900
Товарный риск	1 713	*1 750*
Валютный риск	113 372	*90 150*
Операционный риск	632 830	632 830
Собственные операции (основные средства, прочие активы)	667 880	670 893
Активы, взвешенные по уровню рисков:	**4 212 048**	**3 688 036**

Для оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России используются три норматива достаточности капитала, значения которых приведены ниже:

Наименование / Фактическое значение, %	01.04.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	27.01	30.58
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	27.01	30.65
Норматив достаточности регуляторного капитала (Н1.0)	**29.34**	**33.49**

В течение отчетного периода все нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом Банка (в том числе затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не было.

Дивиденды в отчетном периоде не выплачивались.

Раздел 9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

В связи с тем, что «Банк Заречье» не относится к числу публичных акционерных обществ, раскрытие информации по сегментам деятельности не требуется и не производится.

Раздел 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Понятие "связанные с Банком стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Ниже представлены данные об операциях и сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами на 01.04.2018 и за I квартал 2018 года:

Статья	Акционеры, оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность	88 230	-	204 500
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	43 000
Прочие активы	-	20	92 647
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 599	23 953	64 982
Прочие обязательства и резервы	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	2	363
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 130	3	4 867
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(197)	(38)	(254)
Изменение резерва под обесценение кредитов	16	-	(4 199)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	49
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	5	(148)
Комиссионные доходы	4	3	98
Изменение резерва по прочим потерям	(4)	-	4 085
Прочие операционные доходы	18	1	163
Операционные расходы	(561)	(1889)	-

В отношении ключевого управленческого персонала расходы на выплаты: вознаграждений по окончании трудовой деятельности; прочих долгосрочных вознаграждений; выходных пособий; выплат на основе акций – не производились.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 1889 тыс.руб.

Раздел 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.

По состоянию на отчетную дату в банке отсутствуют и не применяются программы:

- по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами;
- по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами;
- с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы;
- совместные с иными работодателями..

Раздел 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде не осуществлялись.

Раздел 13. Информация по объединению бизнесов.

Банк не осуществлял действий, связанных с объединением бизнесов,.

Раздел 14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Требование о раскрытии информации о прибыли на акцию – не применимо.

Раздел 15. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Таблица 1.1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетну ю дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров	24, 26	1 000 009	X	X	X

	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	996 353	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	996 353
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 656	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	139 359
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 775 491	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	139 359
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	646 033	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	837	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	837
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	20 235	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы	X		X	X	

	(строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 140 620	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	Встречные вложения и существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	43 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	17, 19	43 000
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Банк не входит в состав банковских групп и не формирует консолидированную отчетность. За отчетный период все требования к капиталу Банком соблюдались в полном объеме. Основной капитал составляет 1 099 174 тыс. руб. Объем собственных средств составляет 1 239 986 тыс. руб.Инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитале) не имеется.

На отчетную дату требований к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки отсутствуют.

При составлении отчетности и определении величины собственных средств банк соблюдает требования установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П, в том положений переходного периода.

15.2. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	***Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:***	3 478 995	2 969 635	278 320
2	при применении стандартизированного подхода	3 478 995	2 969 635	278 320
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	115 088	91 900	9 207
17	при применении стандартизированного подхода	115 088	91 900	9 207
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	632 825	632 825	50 626
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	632 825	632 825	50 626
22	при применении продвинутого			

	(усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 226 908	3 694 360	338 153

Прирост итогового значения требований, взвешенных по уровню риска , обусловлен ростом значения показателя кредитного риска, отраженного по сроке 1 таблицы. Сведения представлены при раскрытии данных по условным обязательствам Банка в разделе 6 пояснительной информации.

Банк не использует методы, основанные на внутренних моделях.

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

15.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 187 474	1 372 696
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	43 150	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	43 150	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных	-	-	-	-

	организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	36 157	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	192 861	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 710 529	1 372 696*
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	10 980	-
8	Основные средства	-	-	643 942	-
9	Прочие активы	-	-	410 222	-

*По строке 6 в графе 6 приведена величина кредитов 1 и 2 категории качества.

Основным видом операций кредитной организации, осуществляемых с обременением – является оформление активов клиентов в залог по выдаваемым кредитам. Операций по обременению собственных активов Банком не проводилось.

Иные операции, связанные с обременением активов, в том числе операции по передаче активов без прекращения их отражения в балансе – Банком не проводятся.

Отличий в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним не имеется

Относительно данных на предыдущую отчетную дату, уменьшился показатель средней величины обремененных активов, в связи с истечением в 4 квартале 2017 года договоров, по которым было предоставлено обеспечение

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 3.4.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9	2 373
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2	1 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	7	1 373

Объем операций с контрагентами - нерезидентами незначителен. Снижение остатка средств на счетах нерезидентов связано с завершением обслуживания этих клиентов Банком.

15.4. Кредитный риск.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), не раскрывает таблицу 4.8 главы 5 раздела IV Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", посвященную ПВР.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 4.1.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

На 01.04.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	50 000	21	10 500	0	0	-21	-10 500
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды,	36 500	21	7 665	0	0	-21	-7 665

	использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	431 626	50	215 813	5	717	-45	215 096

На 01.01.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформир. Резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	34 600	21	7 266	7.80	2 699	-13.2	-4 567
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для	50 000	21	10 500	0	0	-21	-10 500

	предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использ. для приобр. и (или) погаш. Эмисс. ценных бумаг							
6	Ссуды, исп. для осущ. вложений в уст. капиталы др. юр. лиц	36 500	21	7 665	0	0	-21	-7 665
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость требований (обязательств)	
3	Качество требований (обязательств)	
4	Обновления модели	
5	Методология и регулирование	
6	Приобретение и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	

Таблица не заполняется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях

15.5. Кредитный риск контрагента.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала ПВР, не раскрывает таблицу 5.7 главы 6 раздела V Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", посвященную ПВР.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

15.6. Риск секьюритизации

Банк не проводит операции секьюритизации.

15.7. Рыночный риск.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала ПВР, не раскрывает таблицу 7.2 главы 11 раздела VII Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", посвященную ПВР.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

15.8. Информация о величине операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

Банк оценивает операционный риск с помощью базового индикативного подхода, определенного в Положении Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Кроме того, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления операционным риском Банк определяет для себя контрольное значение (лимит) и триггер (сигнальное значение) величины операционного риска. Размеры лимита и триггера определены в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

Ниже приведены данные в отношении операционного риска Банка на 01.04.2018:

Наименование / Значение, тыс. руб.	Лимит, в % от капитала	Триггер, в % от капитала	Объем риска, в % от капитала	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Лимит рисков (на операции)	Запас по лимиту риска (на операции)
Операционный риск	9.0%	8.0%	5.6%	632 830	1 014 534	381 704

Ниже приведены данные в отношении операционного риска Банка на 01.01.2018:

Наименов., / Значение, тыс. руб.	Лимит, в % от капитал	Триггер, в % от капитала	Объем риска, в % от	Размер требований к капиталу в	Лимит рисков (на операции)	Запас по лимиту риска (на

	а		капитала	отношении операционного риска		операции)
Операц.риск	9.0%	8.0%	5.6%	632 830	1 012 465	379 635

15.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.
Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

В таблице ниже приведено влияние стресс-тестирования на изменение чистого процентного дохода Банка, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов в ходе проведения гэп-анализа процентного риска в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 01.04.2018:

Наименование	Все валюты	Рубли	Доллары США	Евро
Значение, тыс. руб.	1 055	2 894	(2 086)	247

Ниже представлены данные на 01.01.2018:

Наименование	Все валюты	Рубли	Доллары США	Евро
Значение, тыс. руб.	3 725	4 211	(595)	109

15.10. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не относится к числу организаций обязанных определять и соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П.

15.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).

Информация о значениях обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп) представлена в разделе 1 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах". Изменение нормативов достаточности обусловлено ростом условного кредитного риска, а именно – увеличения объемов выданных гарантий (раздел 6 пояснительной информации),

На значениях нормативов мгновенной ликвидности оказало влияние не включение в состав расчета по состоянию на 1 января средств размещенных в МБК из за большого количества нерабочих и праздничных дней.

Информация о. величине финансового рычага представлена в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808, а так же в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813.

Изменение значения показателя финансового рычага произошло вследствие увеличения размера условного кредитного риска, а именно – увеличения объемов

выданных гарантий (раздел 6 пояснительной информации). Эти же изменения повлияли на снижение нормативов достаточности капитала. Не смотря на снижение, показатель финансового рычага, нормативы достаточности продолжают оставаться на существенно высоких уровнях, что положительно характеризует данный аспект финансового состояния.

Существенных расхождений между размером активов, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не имеется. Имеющееся расхождение обусловлено методическими особенностями расчета этого показателя. Оно связано с исключением из состава активов величины средств перечисленных в фонд обязательных резервов, уменьшением активов на величину переоценки основных средств, исключением из состава активов, показателей повлиявших на уменьшение суммы источников основного капитала.

Заместитель Председателя
Правления «Банка Заречье» (АО) А.С. Бутов

Главный бухгалтер Н.Н. Архипович