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 30 июня 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.

В отчетном периоде на основании решения годового общего собрания акционеров было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям в общем объеме 18 тыс. руб. Дивиденды выплачены в полном объеме.

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 полугодие 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.

Денежные средства.

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

Изменение структуры в тысячах рублей.

денежные ценности	**01.01.2018**	**01.04.2018**	**01.07.2018**
Рубли РФ	**44 438**	**36 038**	**49 327**
Доллары США	**10 054**	**28 018**	**29 145**
Евро	**14 861**	**19 122**	**20 904**
Золото(слитки)	**2 965**	**3 036**	**3 142**
Серебро(слитки)	**781**	**761**	**825**

Изменение структуры в тысячах единиц иностранной валюты.

денежные ценности	**01.01.2018**	**01.04.2018**	**01.07.2018**
Доллары США	**175**	**485**	**460**
Евро	**216**	**269**	**286**
Золото(слитки)	**1. 2**	**1.2**	**1.2**
Серебро(слитки)	**25.20**	**25.2**	**25.2**

Средства на счетах в Банке России.

Вид актива	**01.01.2018**	**01.04.2018**	**01.07.2018**	**Изменение с 01.01.2018**
корреспондентский счет в Казани	98 905	64 222	92 558	-6 347
корреспондентский счет в Оре	6 829	9 238	9 255	2 426
Фонд обязательных резервов	24 029	23 781	24 880	851

Чистая ссудная задолженность.

Контрагенты	01.01.2018			01.07.2018		
	объем ссудной задолж-ти	резервы	чистая задолж-ть	объем ссудной задолж-ти	резервы	чистая задолж-ть
Банки	201 194	12	201 182	311 194	12	311 182
Юр.лица	1 811 732	54 800	1 756 932	1 916 517	62 170	1 854 347
Инд. предпринимате ли	14 738	-	14 738	21 821	-	21 821
Физические лица	11 254	1 277	9 977	12 259	1 770	10 489
Всего	2 038 918	56 089	1 982 829	2 261 792	63 952	2 197 840

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

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 вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, для продажи:

			Вид деятельности	% участия	01.01.2018г	01.07.2018г
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				х	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;
- снижение 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.

Требования по текущему налогу на прибыль.

По расчетам с бюджетом по состоянию на 01.01.2018 г. по налогу на прибыль имела место переплата в сумме 662 тыс.рублей. Излишне уплаченная в бюджет сумма налога на прибыль - 662 тыс.руб. была зачтена в 1 полугодии 2018 года в уплату налога и авансовых платежей по налогу на прибыль . По состоянию на 01.07.2018г. сумма переплаты по налогу на прибыль в бюджет составила 35 тыс.рублей.

Долгосрочные активы для продажи:

	31.12.2017	30.06.2018
Имущество	3850	3850
Земельные участки	-	-

План продажи

		План продаж	реализация
Имущество	3850	31.05.2018	Май 2019
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 полугодии 2018 года представлены в таблице:

	Здания и сооружения	Машины и оборудов.	Транспорт. средства	Земля	Проч.	Незавершенное строит.	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2017г.	403 542	6 901	2162	24501	2575	6592	1818	648091
Первоначальная стоимость остаток на 01.01.2018г.	488 361	34 124	16716	24501	19892	6592	1818	792004
Поступления за 1кв. 2018г.	211	246	-		110	987	5048	6602
Улучшения за 1,2 кв. 2018г.	-	-	-	308		-		308
Выбытие/ перевод за 1,2 кв.2018г.	-	705	2007		206	-	4526	7444
Перв.стоим. остаток на 30.06.2018г.	488 572	33665	14709	224809	19796	7579	2340	791470
Накопленная аморт. на 01.01.2018г.	84 819	27223	14554		17317	-		143913
Амортизация за 1,2кв. 2018г.	4900	1683	486		429	-		7498
Амортизация по выбывшим за 1,2 кв.2018г.	-	669	2007		206	-		2882
Накопленная аморт. на 01.07.2018г.	89719	28237	13033		17540	-		148529
Остаточная стоимость на 30.06.2018г.	398853	5428	1676	224809	2256	7579	2340	642941

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:

Объем вложений в незавершенное строительство составил в отчетном периоде 987 тыс. руб. в виде затрат на разработку проектной документации.

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 3832 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 1137 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 1,2 кв. 2018г.	-	513	-	513
Улучшения за 1 кв. 2018г.	-	-	-	-
Выбытие/перевод за 1 кв.2018г.	-	-	-	-
Первоначальная стоимость остаток на 30.06.2018г.	71	2595	-	2666
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	19	1221	-	1240
Амортизация за 1,2 кв. 2018г.	3	195	-	198
Амортизация по выбывшим за 1,2 кв.2018г.	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01.04.2018г.	22	1416	-	1438
Остаточная стоимость на 31.03.2018г.	49	1179	-	1228

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.

Средства клиентов.

В течение 1-ого полугодия 2018 года произошло увеличение остатков средств клиентов на счетах в банке.

Общее изменение составило 214.5 млн. руб. При этом прирост средств физических лиц составил 122,7 млн. руб., а средств на счетах предприятий – 91,8 млн. руб.

Если прирост средств предприятий характеризует проводимую банком политику по активизации работы в данном направлении, то на прирост средств физических лиц в некоторой степени оказало влияние увеличение курсов иностранной валюты.

Остатки средств на вкладах в иностранной валюте составили:

Доллары: на 01.01.2018 – 6 391 тыс.дол., на 01.07.2018 – 6 388 тыс.дол.

Евро: на 01.01.2018 - 52тыс. евро , на 01.07.2018 – 36 тыс. евро.

Рублевый эквивалент: на 01.01.2018 – 371 680 тыс. руб., на 01.07.2018 – 406 920 тыс.руб.

Прирост рублевых вкладов пришелся на январь 2018 года, после чего размер остатков на них оставался примерно на достигнутом уровне.

Выпущенные долговые обязательства.

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.

Прочие обязательства.

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	53 414	13	0	53 427
	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		62 008	13	11	62 032
01.07.2018	Начисленные проценты	72 754	11	0	72 754
	расчеты с персоналом	4 895			4 895
	расчеты по налогам	1 469			1 469
	Созданные резервные фонды потребления	1 542			1 542
	прочие пассивы	113		12	125
01.04.2018 Итог		80 762	11	12	80 785

Прочие обязательства по срокам востребования на 01.07.2018.

	всего	до востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Начисленные проценты	72 754	288	72 421	45
расчеты с персоналом	4 895	3 833	1 062	
расчеты по налогам	1 469		1 469	
Созданные резервные фонды потребления	1 542		1 542	
прочие пассивы	125		125	

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

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.

Банк не проводит операций с резидентами оффшорных зон.

Резервы, отраженные в данной статье баланса относятся в основном к резервам по условным обязательствам кредитного характера.

За отчетный период объем резервов по открытым кредитным линиям снизился на 8 653 тыс. руб., в том числе с закрытием ряда кредитных линий.

В то же время рост объема выданных гарантий привел к увеличению резерва по этому инструменту на 6 386 тыс. руб.

Финансовый результат.

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.

Внебалансовые обязательства.

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

Объем Банковских гарантий составляет 767 702 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.

В первом полугодии 2018 года в 3,3 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.

Более 70% из них заканчиваются в текущем году. Остальные в 1-м квартале 2019 года.

Информация о выданных гарантиях.

На 01.07.2018.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Выданные гарантии и поручительства, всего,	767 702	10 499	757 203			
в т. ч:со сроком более 1г.						
в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	767 702	10 499	757 203			

На 01.01.2018.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Выданные гарантии и поручительства, всего,	227 660	181 183	46 477			
в т. ч :со сроком более 1г.	26 386	11 801	14 585			
в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	192 306	145 829	46 477			
Иные	26 281	26 281				

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

Объем открытых кредитных линий составляет 120 477 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”».

Информация об открытых кредитных линиях.

На 01.07.2018.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Объем открытых линий,	120 477	54 498	46 239	12 120	7 620	
в т. ч:со сроком более 1года	21 362	13 019	2 683	5 620	40	

На отчетную дату основной объем данного вида условных обязательств приходится на кредитные линии под лимит задолженности открытые корпоративным заемщикам банка. Их объем составляет 88 454 тыс.рублей.

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.

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 10 и 11 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 резервы были восстановлены на 33 млн. руб., а в текущем созданы на 4,8 млн. руб. Изменение динамики связано с изменениями структуры качественной оценки кредитного портфеля и условных обязательств кредитного характера.

Увеличение значения статьи 14 «Комиссионные доходы» обусловлено проведением Банком новых, относительно аналогичного периода прошлого года, операций по выдаче банковских гарантий и связано с полученным вознаграждением по этим операциям.

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

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

налог на имущество – 4443 тыс. рублей;

земельный налог – 1775 тыс.рублей;

налог на прибыль – 632 тыс.рублей;

НДС – 173 тыс.рублей;

прочие 230 тыс.рублей.

Налог на прибыль за 1 полугодие 2018г. согласно налоговой декларации составил 544 тыс. рублей. Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога 1524 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 полугодие 2018г. на 21 тыс. рублей.

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

В текущем периоде объем операционных расходов снизился относительно сопоставимого периода на 10 430 тыс. руб. Основное сокращение затрат связано с расходами на охрану, персонал и отчислениями с фонда заработной платы.

Объем выплаченных краткосрочных вознаграждений за 1 полугодие 2018г. составил 35557 тыс.рублей. Долгосрочные вознаграждения работникам в отчетном периоде не выплачивались. Существенных изменений в системе выплаты вознаграждений работникам в текущем году не произошло. Полная информация раскрыта в годовом отчете за 2017 год.

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

В составе доходов и расходов 1 полугодия 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;

Доход от выбытия объектов основных средств за отчетный период составил 330 тыс.рублей;

Расход от выбытия объектов основных средств – 36 тыс.рублей;

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.

По итогам 2017 года были объявлены и выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 18 т.р.

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 операций, 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.

Информация описательного характера о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, приведена в разделе 7 Пояснительной информации к годовой (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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. За второй квартал размеры длинной позиции были сокращены в объемах больших, чем их прирост в первом квартале. В результате валютный риск снизился ниже размеров на начало года. Соответствующие изменения представлены в таблицах ниже.

Сведения об открытых валютных позициях Банка на 01.07.2018:

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	954	63.291	60 384.7	4.86%
Евро	326	73.0884	23 897.2	1.92%
Золото в граммах	1 235	2 544.58	3 142.6	0.25%
Серебро в граммах	25 180	32.78	825.4	0.07%
Итого во всех ин. валютах и драг. металлах:	xxx	xxx	88 248.8	7.1%

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 ин. валютах и драг. 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 ин. валютах и драг. 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	**01.07.2018**	**01.04.2018**	**01.01.2018**
Кредитный риск, в том числе:	3 009 304	2 796 254	2 292 413
Юридические лица	2 864 144	*2 691 760*	*2 203 189*
Физические лица	13 901	*12 266*	*12 467*
Кредитные организации	131 259	*92 228*	*76 757*
Рыночный риск, в том числе:	89 286	115 084	91 900
Товарный риск	1 863	1 713	*1 750*
Валютный риск	87 423	113 372	*90 150*
Операционный риск	363 578	632 830	632 830
Собственные операции (основные средства, прочие активы)	665 795	667 880	670 893
Активы, взвешенные по уровню рисков:	**3 009 304**	**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, %	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	27.56	27.01	30.58
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	27.56	27.01	30.65
Норматив достаточности регуляторного капитала (Н1.0)	**30.00**	**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.

В отчетном периоде Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям в размере 18 тыс. руб.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

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 01.07.2018 и за I полугодие 2018 года:

Статья	Акционеры, оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность	82 716	89	207 945
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	43 000
Прочие активы	-	_	92 507
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 665	29 400	102 874
Прочие обязательства	66	1	83
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41	2	1180

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 814	3	9 371
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(397)	(106)	(1 359)
Изменение резерва под обесценение кредитов	(-4 868)	-	(7 895)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	49
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	4	(592)
Комиссионные доходы	10	8	213
Изменение резерва по прочим потерям	(41)		2 162
Прочие операционные доходы	54	1	276
Операционные расходы	(1122)	(3407)	-

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

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за отчетный период составили 3632 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 отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 009	X	X	X
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**	143 015
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**	143 015
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	**10**	644 166	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 227	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**	1 227
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 (**строка 3.1.2** настоящей таблицы)	X		X	X	
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 290747	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	X		"Существенные вложения	**40**	

	добавочный капитал финансовых организаций			в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
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:
на 01.01.2018 1 084 500 тыс. руб.
на 01.07.2018 1 098 766 тыс. руб.

Объем собственных средств составляет:
на 01.01.2018 1 236 361 тыс. руб.
на 01.07.2018 1 243 234 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 числе положений переходного периода.

15.2. Информация о системе управления рисками.

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

За 1й квартал 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	***Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:***	2 680 982	2 195 536	214 479
2	при применении стандартизированного подхода	2 680 982	2 195 536	214 479
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)	3 428 895	2 920 261	274 312

За 2-й квартал 2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	***Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:***	2 902 007	2 680 982	232 161
2	при применении стандартизированного подхода	2 902 007	2 680 982	232 161
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:	89 288	115 088	7 143
17	при применении стандартизированного подхода	89 288	115 088	7 143
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	363 575	632 825	29 086
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	363 575	632 825	29 086
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)	3 354 870	3 428 895	268 390

Прирост итогового значения требований, взвешенных по уровню риска, относительно начала года обусловлен ростом значения показателя кредитного риска, отраженного по строке 1 таблицы. Сведения представлены при раскрытии данных по условным обязательствам Банка в разделе 6 пояснительной информации. За 2 квартал 2018г. существенных изменений не происходило.

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.

На 01.07.2018.

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:	-	-	3 334 996	1 412 368
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	-	-	40 851	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	207 861	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 828 708	1 412 368*
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	11 372	-
8	Основные средства	-	-	640 860	-
9	Прочие активы	-	-	356 927	-

На 01.01.2018

Номер п/п	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:	69639		3088550	1 356 832
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			31 816	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			31 816	
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			31 491	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 406		167 864	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 896		1 707 940	1 356 832
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			11 155	
8	Основные средства	52 337		595880	
9	Прочие активы			386 635	

*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 начало года, уменьшился показатель средней величины обремененных активов, в связи с истечением в 4 квартале 2017 года договоров, по которым было предоставлено обеспечение.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.07.2018г.

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:	3	2 373
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч ИП)		1 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	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. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.07.2018г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	1 214	-	-	1 214	0
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	1 214	-	-	1 214	0

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" на 01.07.2018г.

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	-	-	-	-	-

Таблица 4.1.2. 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 01.07.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с миним. треб.. Положений Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоч. 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,	187 000	50	93 500	20.6	38 603	-29.4	-54 897

	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	187 000	50	93 500	20.6	38 603	-29.3	-54 897
2	Реструктурированные ссуды	35 000	21	7 350	0.4	150	-20.6	-7 200
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:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических 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	614 954	50	307 477	1	6 150	-49	-301 327

В графе7 указана сумма расчетного резерва исходя из ставки принятой решением уполномоченного органа. На величину фактически формируемого резерва дополнительно оказывает влияние наличие определенных видов обеспечения. В частности величина фактически созданного резерва по кредитам указанным в сроке 1 составила 30 539 тыс. руб., а по строке 7 - 5 890 тыс. руб.

В течение 2ого квартала 2018 года Банком была получена промежуточная отчетность ряда заемщиков на 01.04.2018г. По сведениям содержащимся в данной отчетности были выявлены обстоятельства, содержащееся в Приложении №4 «Минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном

отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах» Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Так как критерии имеют формальный характер, то после изучения действительного состояния дел у контрагентов Правление банка, как это и предусмотрено в соответствии с п.3.12.3 Положения Банка России №590-П, приняло решение о наличии возможности классифицировать данных контрагентов в качестве юридических лиц осуществляющих реальную деятельность.

На 01.04.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с миним.треб., Положений Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоч. 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, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических 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	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 миним. треб., Положениий Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоч. 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 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, 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							

Таблица 4.2.Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Банк не получал права на применение ПВР и использует стандартизированный подход.

01.07.2018г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 245
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-31
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (**ст. 1** + **ст.2** - **ст.3** - **ст.4** ± **ст. 5**)	1 214

В течении отчетного периода осуществлялось погашение ранее просроченной задолженности.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска.

Данные на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 024 716	1 173 125	1 077314	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 024 716	1 173 125	1 077314	-	-	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней (находящихся в состоянии дефолта)	0	0	0	-	-	-	-

Данные на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	887 020	1 095 809	1 002 388	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	887 020	1 095 809	1 002 388	-	-	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней (находящихся в состоянии дефолта)	0	0	0	-	-	-	-

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

На 01.01.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	201 182		201 182		51 503	2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	88 688		88 688		27 160	1%
6	Юридические лица	1 085 353	191 114	1 085 353	55 410	1 130 762	52%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	283 797	211 251	283 797	166 231	458 721	21%
8*	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1788		1788		1788	0%
9*	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	92800		92800		92800	4%
10	Вложения в акции						

11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	313315		313315		432802	20%
13	Прочие						
14	Всего	2 071 507	402 366	2 071 507	221 640	2 195 536	100%

По строке 8 и 9 отражена информация в отношении розничных заемщиков.

На 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 182		1 182		369	0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	402 430		402 430		125 880	4%
6	Юридические лица	1 096 080	94 691	1 096 080	10 499	1 096 578	38%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	225 731	777 227	225 731	746 924	965 912	33%
8*	Требования	1940		1940		1940	0%

	(обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9*	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	173 894		173 894		173 894	6%
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	389 016		389 016		537 435	19%
13	Прочие						
14	Всего	2 290 271	871 917	2 290 271	757 423	2 902 007	100%

По строке 8 и 9 отражена информация в отношении розничных заемщиков.

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица в приложении к пояснительной записке.

Таблица 4.6. Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта **

Таблица вынесена в приложение к пояснительной записке (не заполняется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 4.7. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

Информация подлежит раскрытию в случае, применения для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

Банк не относится к числу кредитных организаций, имеющих разрешение Банка России на применение базового ПВР (БПВР) и/или продвинутого ПВР (ППВР).

В связи с тем, что ПВР не применяется – таблица не подлежит заполнению.

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР		
2	Суверенные заемщики - ППВР		
3	Финансовые организации - БПВР		
4	Финансовые организации - ППВР		
5	Корпоративные заемщики - БПВР		
6	Корпоративные заемщики - ППВР		
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР		
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР		
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования		
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения		
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предприн.		
12	Прочие розничные заемщики		
13	Доли участия в капитале - БПВР		
14	Доли участия в капитале - ППВР		
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР		
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР		
17	Итого		

Таблица 4.8. 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

Таблица 4.10. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР).

Таблица вынесена в приложение к пояснительной записке (заполняется, т.к. Банк не отнесен к числу кредитных организаций и банковских групп, применяющих подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П (далее - подход на основе взвешивания по уровню риска)).

15.5. Кредитный риск контрагента.

На балансе Банка нет заключенных сделок ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР, установленного Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества

У Банк отсутствуют данные для заполнения таблиц 5.1, 5.6, 5.7 и 5.8. 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.

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018г.

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4		
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения	X	X	X	X		

	кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2018г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

Таблица 5.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.07.2018.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3

1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость кредитного требования	
3	Кредитное качество контрагентов	
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	
6	Приобретения и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	

Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2018г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд		
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		

13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

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.

Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.
на 01.07.2018:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	87 425
4	товарный риск	1 863
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	89 288

на 01.01.2018:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	90 150
4	товарный риск	1 750

Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	91 900

Незначительное снижение рыночного риска в основном связано со снижением валютной позиции, информация о которой раскрыта в Подразделе Рыночный риск Раздела 9 в таблицах сведения об открытых валютных позициях

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 01.07.2018:

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%	3.2%	363 578	1 017 191	653 613

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

Данные в отношении **операционного риска** Банка на 01.01.2018:

Наименов., / 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	1 012 465	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 01.07.2018:

Наименование	Все валюты	Рубли	Доллары США	Евро
Значение, тыс. руб.	5 327	7 409	(2 320)	238

Данные на 01.04.2018:

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

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. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

Данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) (НЧСФ) кредитной организацией (банковской группой), раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")".

«Банк Заречье» (АО) не входит в круг таких организаций.

15.12. 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.

Некоторое снижение нормативов достаточности связано с наращиванием объемов операций, в частности наращивание относительно начала года объема предоставленных гарантий. При этом нормативы достаточности далеки от предельных минимальных значений и позволяют Банку продолжать наращивание активных операций, обеспечивая достаточный запас стабильности.

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, подраздел-внебалансовые обязательства). 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) И.А. Рябов

Главный бухгалтер Н.Н. Архипович

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

На 01.01.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран																			
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		187 099					14 083												201 182
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		77 446					11 232												88 678
6	Юридические лица	10 000						1 130 762												1 140 762
7	Розничные заемщики (контрагенты)	8 326						441 701												450 027
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							1788												1 788
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							97 395												97 395
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								3 955	177 944		131 416								313 315
13	Прочие																			
14	Всего	18 326	264 545					1 696 961	3 955	177 944		131 416								2 293 148

На 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран																			
2	Субъекты Российской																			

	Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 017					165												1 182
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		267 470					134 960												402 430
6	Юридические лица	10 000						1 096 578												1 106 578
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 840						965 815												972 655
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							1 940												1 940
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							173 894												173 894
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								6 470	217 814		164 643				89				389 016
13	Прочие																			
14	Всего	16 840	268 487					2 373 351	6470	217 814		164 643				89				3 047 693

Таблица 4.6. Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

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

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение конверсионного коэффициента	Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD)	Количество заемщиков (контрагентов)	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD)	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M)	Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент	Величина ожидаемых потерь (EL)	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Класс (X)													
2		0.00 до <0.15												
3		0.15 до <0.25												

4		0.25 до <0.50												
5		0.50 до <0.75												
6		0.75 до <2.50												
7		2.50 до <10.00												
8		10.00 до <100.00												
9		100.00 (дефолт)												
10		Под итог по классу X												
11	Итого (по всем классам)													

Таблица 4.10. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)

Таблица не заполняется, т.к. Банк не отнесен к числу кредитных организаций и банковских групп, применяющих подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П (далее - подход на основе взвешивания по уровню риска).

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:				Всего		
						проектное финансирование	объектное (целевое) финансирование	товарно-сырьевое	финансирование приносящей доход недвижимости			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет			70%							
2		От 2,5 лет и более										
3	Достаточный	Менее 2,5 лет			90%							
4		От 2,5 лет и более										
5	Удовлетворительный	X			115%							
6	Слабый	X			250%							
7	Дефолт	X			-							
8	Итого	X			X							

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет			95%			
2		От 2,5 лет и						

		более						
3	Достаточный	Менее 2,5 лет			120%			
4		От 2,5 лет и более						
5	Удовлетворительный	X			140%			
6	Слабый	X			250%			
7	Дефолт	X			-			
8	Итого	X			X			

Раздел 3. Доли участия в капитале

Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1	Вложения в биржевые акции			300%		
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)			300 - 400%		
3	Прочие вложения в акции			400%		
4	Итого					