

**«Банк Заречье»
(Акционерное общество)**

**Финансовая отчетность по международным
стандартам финансовой отчетности и
заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Стр.

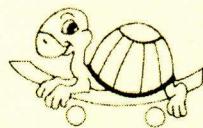
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....3

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:**

Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

1. Информация о Банке	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики.....	12
4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	29
7. Средства в банках	29
8. Кредиты клиентам	30
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
10. Основные средства.....	32
11. Нематериальные активы	33
12. Инвестиционная недвижимость	33
13. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	33
14. Прочие активы.....	34
15. Средства клиентов	34
16. Прочие обязательства.....	35
17. Уставный капитал	35
18. Комиссионные доходы и расходы	36
19. Прочие операционные доходы	36
20. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	36
21. Налог на прибыль	36
22. Дивиденды	38
23. Управление финансовыми рисками	38
24. Управление капиталом	45
25. Условные обязательства	45
26. Заложенные активы.....	46
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
28. Операции со связанными сторонами	48



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
«Банка Заречье» (Акционерного общества)

Мнение.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Банка Заречье» (Акционерного общества) (1021600000586, 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «Банка Заречье» (Акционерного общества) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Основание для выражения мнения.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с пра-

вилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, и выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопреде-

ленность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- а) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе, о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель аудиторской организации

В.Е. Морозов



Аудиторская организация:

общество с ограниченной ответственностью «Престо Аудит»,
ОГРН 1027739112081

119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, дом 15/25, офис 148,
член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 10203043757

«20» апреля 2018 года

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(В тысячах российских рублей)**

	Номер примечания	31 декабря 2017	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	119 508	103 044
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5	105 734	59 732
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6	24 029	30 055
Средства в банках	7	201 247	464 787
Кредиты клиентам	8	1 919 720	1 855 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	42 627	42 287
Основные средства	10	554 483	581 108
Нематериальные активы	11	956	1 400
Инвестиционная недвижимость	12	-	5 000
Текущие требования по налогу на прибыль		662	587
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	13	3 850	3 044
Прочие активы	14	106 662	175 052
ИТОГО АКТИВОВ		3 079 478	3 321 693
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		-	146 150
Средства клиентов	15	1 796 110	1 913 836
Отложенные налоговые обязательства	21	4 876	822
Прочие обязательства	16	24 616	12 094
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 825 602	2 072 902
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	1 071 707	1 071 707
Нераспределенная прибыль		182 169	177 084
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		1 253 876	1 248 791
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		3 079 478	3 321 693

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 20 апреля 2018 года.


Бутов А. С.

Заместитель Председателя Правления


Архипович Н. Н.
Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(В тысячах российских рублей)**

	Номер примечания	2017	2016
Процентные доходы		296 532	356 499
Процентные доходы от кредитов клиентам		283 939	326 744
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		12 593	29 755
Процентные расходы		(120 977)	(140 518)
Процентные расходы по средствам, привлеченным от кредитных организаций		(5 588)	(23 182)
Процентные расходы по средствам клиентов		(115 389)	(117 336)
Чистые процентные доходы		175 555	215 981
Изменение резервов под обесценение кредитов		34 972	100 828
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов		210 527	316 809
Чистые непроцентные доходы (расходы)		(15 846)	(89 507)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(41 646)	(239 788)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		15 515	145 650
Комиссионные доходы	18	15 833	11 020
Комиссионные расходы	18	(4 863)	(5 328)
Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	8	(34)	(1 016)
Расходы по обязательствам, привлеченным по ставкам выше рыночных	15	(651)	(45)
Операционные доходы		16 801	(5 694)
Прочие операционные доходы	19	9 169	5 186
Изменение прочих резервов		7 632	(10 880)
Операционные расходы		(192 743)	(210 745)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(147 412)	(163 744)
Износ и амортизация		(20 719)	(23 031)
Прочие операционные расходы		(7 597)	(11 578)
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)		(17 015)	(12 392)
Прибыль до налогообложения		18 739	10 863
Расходы по налогу на прибыль	21	(13 636)	(379)
Прибыль за отчетный год		5 103	10 484

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 20 апреля 2018 года.

Бутов А. С.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(В тысячах российских рублей)**

	Номер примечания	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	266 270	354 422	
Проценты уплаченные	(94 497)	(122 720)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(42 138)	(234 272)	
Комиссии полученные	17 393	12 422	
Комиссии уплаченные	(4 810)	(5 654)	
Прочие операционные доходы	4 287	3 515	
Операционные расходы	(167 806)	(190 276)	
Уплаченный налог на прибыль	(9 657)	(9 793)	
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(30 958)	(192 356)	
Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период	420 323	2 157 691	
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Банке России	6 026	4 929	
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	266 908	1 009 580	
Чистое снижение (прирост) по кредитам клиентов	(2 320)	1 069 579	
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	149 709	73 603	
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период	(340 108)	(3 081 051)	
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(146 150)	(61 560)	
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(123 366)	(3 022 309)	
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(70 592)	2 818	
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	49 257	(1 115 716)	
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(17 000)	-	
Поступления от реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	17 000	-	
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 785)	(64 629)	
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	655	473	
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	17 862	-	
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	14 732	(64 156)	
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды и прочие выплаты акционерам	(18)	(28 001)	
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	(18)	(28 001)	
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(1 505)	(66 941)	
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	62 466	(1 274 814)	
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	162 776	1 437 590
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	225 242	162 776

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 20 апреля 2018 года.


Бутов А. С.
 Заместитель Председателя Правления




Архипович Н. Н.
 Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

Приме- чание	Уставный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственные средства
31 декабря 2015	1 071 707	194 601	1 266 308
Прибыль за год	-	10 484	10 484
Дивиденды объявленные	22	(18)	(18)
Прочее распределение прибыли	-	(27 983)	(27 983)
31 декабря 2016	1 071 707	177 084	1 248 791
Прибыль за год	-	5 103	5 103
Дивиденды объявленные	22	(18)	(18)
31 декабря 2017	1 071 707	182 169	1 253 876

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 20 апреля 2018 года.


Бутов А. С.
Заместитель Председателя Правления




Архипович Н. Н.
Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

1. Информация о Банке

"Банк Заречье" ведет свою историю от Кировского отделения Госбанка, созданного в Казани в 1940 году. В 1990 году банк стал коммерческим и приобрел свое официальное название "Заречье".

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с законодательством и осуществляется на основании лицензии номер 817.

Банк привлекает вклады населения, выдает кредиты, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в Российской Федерации и за рубежом, проводит валютообменные операции и предоставляет банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 2 дополнительных офиса в Казани, филиал в г. Орле, операционный офис в г. Ливны, операционный офис в Москве.

Головной офис Банка расположен по адресу: 420032 Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала Банка составила 163 человека (2016 г.: 174 человека).

Ниже приведены сведения об акционерах и их доле участия в уставном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года:

Наименование акционера	31 декабря 2017	31 декабря 2016
ООО "Оверсис"	19.08%	19.08%
ПАО "Казанский вертолетный завод"	16.29%	16.17%
ООО "ТФК"	10.76%	10.76%
ЗАО "Орелагроуг"	9.95%	9.95%
ООО "Орелагропром"	9.95%	9.95%
Девятых Наталья Владимировна	9.53%	-
ООО "Корса"	9.16%	9.16%
АО "БМ-Банк"	7.78%	7.78%
НПФ "Казанский Вертолетный Завод"	-	14.38%
Прочие	7.50%	2.77%
Всего:	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года ООО «ТФК» (с учетом его доли в ООО «Оверсис») оказывает существенное влияние на Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Рост ВВП России в 2017 году составил 1.5%. При этом изменился характер роста экономики. Если во II квартале 2017 года основной вклад в рост вносил инвестиционный спрос, то затем наиболее существенным фактором стал рост потребительского спроса. Замедлился и темп роста инвестиций в основной капитал, в частности из-за исчерпания эффекта низкой базы по инвестициям в 2016 году.

В целом за 2017 год рост промышленного производства замедлился до 1% по сравнению с ростом на 1.3% в 2016 году. Сохраняется разделение на относительно успешные отрасли, которые продолжают медленно наращивать объемы производства, и проблемные, спад в которых не прекращается, а в некоторых даже усиливается. В 2017 году драйверами роста в обрабатывающей промышленности стали химическая, пищевая и легкая промышленность, а максимальный спад наблюдался в металлургии.

В 2017 году среднегодовое значение потребительской инфляции снизилось почти вдвое по сравнению с 2016 годом, чему способствовало проведение Банком России относительно жесткой денежно-кредитной политики, а также ряд временных факторов.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Индекс роста потребительских цен, по данным Росстата, в 2017 году составил 2.5% в сравнении с данными аналогичного периода прошлого года. Рост цен в 2017-м замедлился во всех сегментах потребительского рынка. Основной вклад в инфляцию внес рост цен на услуги и непродовольственные товары. Индекс роста цен производителей промышленных товаров составил 7.6%.

Рост розничного спроса тормозит ситуация с доходами россиян. Несмотря на рост номинальных зарплат, сокращение реальных доходов населения продолжается уже 12-й квартал подряд. Это негативно сказывается в первую очередь на оборотах розничной торговли и услуг населению. Снижение реальных доходов россиян частично компенсируется наращиванием объема покупок в кредит. Объем кредитов физическим лицам вырос в 2017 году на 13.2% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Снижение ставок и рост объемов ипотечного и автокредитования поддерживают спрос в строительстве жилья и производстве легковых автомашин.

Анализ платежного баланса по итогам 2017 г. отражает в целом позитивное состояние российской макроэкономики. По предварительной оценке ЦБ РФ, сальдо счета текущих операций на 58% превысило показатель 2016 г. и составило 40.2 млрд. долл. Прежде всего это было обеспечено ростом внешнеторгового баланса. Правда, происходило и увеличение объема чистого вывоза капитала из негосударственного сектора в 1.6 раза до 31.3 млрд. долл. Однако вызвано это было в первую очередь тем, что российские банки активно гасили свои иностранные обязательства.

По оценке экспертов, при сохранении текущих тенденций в российской экономике и внешнеторговой конъюнктуре состояние платежного баланса и курс рубля останутся стабильными. Возможный рост среднегодовой цены на нефть будет компенсирован более значительными покупками валюты Минфином в соответствии с новым бюджетным правилом, а также увеличением импорта.

Большинство независимых экспертов указывают, что эффект низкой базы предыдущих лет в значительной мере уже отыгран. Реальные доходы населения сокращаются, падает и платежеспособный спрос. Сокращение реальных доходов населения четвертый год подряд – характерная черта нынешнего экономического кризиса, отличающая его от кризиса 2008 года. В 2017 году государство, по оценкам аналитиков, обеспечивало до 90% инвестиций в виде крупных проектов к чемпионату мира по футболу, Керченского моста и газопровода «Сила Сибири». Поэтому вполне возможно, что рост экономики в 2018 году окажется ниже даже относительно скромных прогнозов чиновников.

Эксперты, анализирующие состояние банковского сектора, оценивают итоги 2017 года как противоречивые. С одной стороны, возобновился рост банковских активов и – в некоторых сегментах – объема кредитования. С другой, – сокращалась прибыль, а в ходе санации обнаруживались значительные объемы некачественных активов в крупнейших банках.

Несколько неожиданно розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превыщены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос почти на 1.5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12.3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что является лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. Центробанк РФ уже даже стал говорить о перегреве, и еще в середине года повысил коэффициенты риска по кредитам с малой долей первоначального взноса. При этом АИЖК и представители правительства, напротив, надеются на краткий рост ипотечного рынка в среднесрочной перспективе. Вероятно, победит ставка на высокие темпы роста ипотечного кредитования, даже, несмотря на опасения по формированию пузыря. При этом обсуждение механизмов предотвращения закредитованности населения может резко активизироваться в 2018 году, в частности, может появиться жесткое регулирование соотношения официальных доходов к объему выплат по кредитам, о чем разговоры идут уже давно.

Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжила оставаться его «зачистка». За минувший год число действующих кредитных организаций сократилось с 623 до 561, а всего за 5 лет (2013–2017) их стало почти на 400 меньше. Лицензии отзывались в основном у мелких банков, поэтому процесс мало влиял на динамику банковских активов, суммарный объем вкладов населения в банках с отозванными лицензиями в 2017 г. составил 420 млрд. руб. (менее 10 млрд. в среднем на банк). Прибыль сектора сократилась до 790 млрд. руб. (по сравнению с 930 млрд. в 2016 г.). В основном снижение финансовых результатов обусловлено многократным ростом отчислений в резервы на возможные потери. Резервы же стали резко расти в последние месяцы года: именно тогда началась санация таких крупных банков, как ФК «Открытие», Бинбанк, а затем Промсвязьбанк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Банк России в отчетном году продолжил процесс финансового оздоровления банков с использованием нового механизма, при котором банки подвергаются рекапитализации после снижения размера их акционерного капитала и субординированного долга. В декабре Банк России объявил о рекапитализации банка «Открытие» на сумму 456.2 млрд. рублей (примерно 7.64 млрд. долларов США). ЦБ РФ также завершил оценку Бинбанка и Промсвязьбанка, после чего их капитал был снижен до 1 рубля. Банки подвергнутся процедуре рекапитализации, при этом учрежденный Банком России Фонд консолидации банковского сектора станет их акционером, а три банка, подвергшиеся процедуре финансового оздоровления, перейдут в собственность Банка России. При этом рядом аналитиков уже высказывалось мнение, что новый способ санации формирует конфликт интересов (Центробанк РФ регулирует все банки, но лично заинтересован в результате у небольшого числа из них). Стоит отметить, что, скорее всего, окупить вложения не удастся, и санация станет убыточной для Центробанка РФ. Возможен частичный успех, то есть продажа обновленных банков (вместе или порознь) хотя бы за часть потраченных на них средств.

Таким образом, на фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В ТОП-10 теперь лишь 2 банка являются частными (причем один из них имеет очень тесные отношения с госкомпанией). При этом в ТОП-20 только 5 банков формально являются частными и российским, а в реальности полноценно независимыми от государства частными банками можно назвать лишь три из крупнейших двадцати, хотя годом ранее таких было 8. То есть теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. При этом руководство Центробанка РФ и другие представители власти заявляют, что такое развитие событий не является целью, и в скором времени санируемые банки должны быть выставлены на продажу, а крупнейшие госбанки могут быть приватизированы. Однако в текущих условиях банки представляют малую ценность, поэтому покупателей по адекватной цене будет найти довольно сложно, а приватизация госбанков может сильно снизить их капитализацию, так как в глазах клиентов и инвесторов статус госбанка имеет значительную ценность. Поэтому, вероятно, текущий уровень государственного участия в банковском секторе России – это надолго.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказывать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказывать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Основные подходы к оценке (продолжение)

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая нарашенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии такой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной политикой управления рисками.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Такие средства при невозможности их отнесения к денежным средствам и эквивалентам отражаются по статье средств в других банках. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность учитываются в том случае, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится земля или здание или часть здания, не занимаемое Банком, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенное для продажи в рамках основной деятельности. Недвижимость в процессе строительства или разработки для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости.

Когда часть одного и того же объекта недвижимости используется для получения доходов от аренды, а другая часть Банком для собственных целей, и такие части объекта нельзя продать по отдельности, то весь объект классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости только тогда, когда незначительная часть этого объекта предназначена для использования Банком в собственных целях. Критерии незначительной части используются такие же, как и определены в учетной политике Банка для целей ведения учета по российским правилам бухгалтерского учета.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости указанной инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость для собственных нужд, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация

Для учета амортизации основных средств Банк применяет равномерный метод списания амортизации основных средств с использованием соответствующих сроков полезного использования:

- здания и сооружения – 7-50 лет;
- машины и оборудование – 1-10 лет;
- транспортные средства – 3-10 лет;
- прочие основные средства – 2-25 лет.

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Пересмотр срока полезной службы основного средства и метода амортизации осуществляется не реже одного раза за отчетный период. При этом корректируется сумма текущих и будущих амортизационных отчислений.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация (продолжение)

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего обычно не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют об их возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива, как неограниченного.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, он отражает активы, переданные в операционную аренду в своем отчете о финансовом положении. Доход от операционной аренды отражается в составе доходов на равномерной основе на протяжении срока аренды, если только другой систематический метод не обеспечивает лучшего учета временного графика, по которому уменьшается получение выгод от сданных в аренду средств. Затраты, в том числе на амортизацию, понесенные при получении арендного дохода, включаются в состав расходов.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначено для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые обязательства к данной категории, если управление группой финансовых обязательств, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной политикой управления рисками.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги учитываются аналогично заемным средствам. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; не денежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка отражаются как собственный капитал и представляют собой акции, дивиденды по которым согласно уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает свои акции, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Активы и обязательства групп выбытия и долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Удерживаемые для продажи долгосрочные активы и группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Удерживаемые для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантов или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Заработка и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.») с учетом округления. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты (продолжение)

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб. / долл. США	57.6002	60.6569
Руб. / евро	68.8668	63.8111

4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств – инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года и после этой даты). Согласно поправкам, компании должны раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). При первоначальном применении поправок компаниям не нужно предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года и после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости, а также требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях: разъяснения относительно объема требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 12» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года и после этой даты). Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением требований, представленных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия компании в дочерней и ассоциированной компании или совместном предприятии (или к части ее доли участия в ассоциированной компании или совместном предприятии), классифицированном в качестве предназначенного для продажи или включенном в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначеннной для продажи.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Некоторые новые стандарты являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (дополнен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные положения нового стандарта представлены далее.

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой денежные потоки по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.

Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения – модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели применяется трехэтапный подход, разработанный с учетом изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (или в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощение учета для аренды и дебиторской задолженности.

Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Согласно стандарту компании могут выбрать вариант учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МФО (IFRS) 9 либо продолжать вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основной принцип нового стандарта заключается в том, что выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту. Выручка в отношении объединенных товаров или услуг, являющихся отдельными, должна быть отражена раздельно, а какие-либо дисконты или скидки к цене контракта должны, как правило, относиться на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то должны быть признаны минимальные суммы вознаграждения, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск возврата. Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором всех договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и обязателен для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Модель учета договоров страхования, предлагаемая МСФО (IFRS) 17, сочетает в себе текущий порядок оценки обязательств по договору страхования для их отражения на балансе с признанием прибыли в течение периода оказания услуг по этому договору. Кроме того, в течение периода оказания услуг необходимо признавать определенные изменения в оценке будущих денежных потоков и корректировки с учетом рисков. Компании могут по своему выбору представлять эффект от изменения ставок дисконтирования в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода. Стандарт содержит конкретные указания по оценке и представлению договоров страхования, предусматривающих условия участия.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года) предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления в силу МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения.

4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Допускается досрочное применение.

Поправки уточняют требования к учету определенных типов выплат, основанных на акциях, и вводят требования по учету:

- влияния условий наступления прав и условий, не приводящих к переходу прав, на оценку выплат, основанных на акциях, расчет по которым осуществляется денежными средствами;
- выплат, основанных на акциях, с расчетами на нетто-основе за вычетом налога, удерживаемого у источника выплаты; и
- модификации сроков и условий выплат, основанных на акциях, приводящих к изменению классификации с транзакции, расчет по которой осуществляется денежными средствами, на транзакцию, расчет по которой осуществляется долевыми инструментами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 – Неопределенность при отражении налога на прибыль (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одни или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом, в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В то же время МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределляемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированные в капитал компаний, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия новых стандартов и поправок и их воздействие на финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства в Центральном банке Российской Федерации	105 734	59 732
Наличные средства	69 353	51 560
Корреспондентские счета и депозиты «overnight» в банках РФ	50 155	51 484
Итого денежных средств и их эквивалентов	225 242	162 776

Средства в Центральном банке Российской Федерации в сумме 105 734 тыс. руб. (2016 год: 59 732 тыс. руб.) представляют собой остаток на корреспондентском счете в Банке России и отражены в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в примечании 23.

6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Фонд обязательного резервирования в Банке России на 31 декабря 2017 года составил 24 029 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 30 055 тыс. руб.). Кредитные учреждения обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством Российской Федерации предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

7. Средства в банках

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства в банках-резидентах	200 077	460 125
Средства в банках-нерезIDENTАХ	-	6 936
Страховой депозит в российском банке	1 194	1 194
	201 271	468 255
За вычетом резерва под обесценение средств в банках	(24)	(3 468)
Итого средств в банках	201 247	464 787

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в банках:

	Кредиты банкам
31 декабря 2015 года	3 270
Создание / (Восстановление) резерва	198
31 декабря 2016 года	3 468
Создание / (Восстановление) резерва	(3 444)
31 декабря 2017 года	24

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

7. Средства в банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с требованиями платежной системы Visa International Банк разместил в банке-резиденте страховой депозит в сумме 1 194 тыс. рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (на 31 декабря 2016 г.: 1 194 тыс. руб.). Средства в банках не имеют обеспечения. Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов (краткое описание представлено в составе примечания 23). Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 23.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица	1 955 994	1 915 921
Физические лица	10 849	18 298
	1 966 843	1 934 219
За вычетом резерва под обесценение	(47 123)	(78 622)
Итого кредитов клиентам	1 919 720	1 855 597

По состоянию на 31 декабря 2017 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 34 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 1 016 тыс. руб.), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
31 декабря 2015 года	179 288	311	179 599
Создание / (Восстановление) резерва	(100 800)	(177)	(100 977)
31 декабря 2016 года	78 488	134	78 622
Создание / (Восстановление) резерва	(32 508)	1 009	(31 499)
31 декабря 2017 года	45 980	1 143	47 123

Крупные кредиты (сумма кредитов одному заемщику, величина которых превышает 10 % капитала Банка) на 31 декабря 2017 года включали в себя восемь кредитов на общую сумму 1 512 740 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: восемь кредитов на общую сумму 1 602 405 тыс. руб.).

При рассмотрении вопроса о классификации кредита как текущего или обесцененного Банк принимает во внимание финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга. Ниже представлена информация о просроченных и обесцененных кредитах клиентам, оцененных на индивидуальной основе:

Кредиты юридическим лицам	31 декабря 2017	31 декабря 2016
С задержкой платежей со сроком «до 30 дней»	-	38
С задержкой платежей со сроком «свыше 360 дней»	1 245	1 256
Итого	1 245	1 294

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики и видам деятельности:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1 125 824	57.2	1 169 212	60.4
Операции с недвижимым имуществом	316 271	16.1	193 221	10.0
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	254 196	12.9	263 903	13.6
Производство пищевых продуктов	137 248	7.0	142 477	7.5
Финансы	84 632	4.3	116 571	6.0
Добыча полезных ископаемых	29 200	1.5	13 788	0.7
Физические лица	10 849	0.6	18 298	0.9
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	5 691	0.3	-	-
Туристические услуги	2 833	0.1	-	-
Прочее	99	-	99	-
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	1 966 843	100	1 934 219	100

Таблица ниже содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Имущество	Гарантийный депозит	Гарантии и поручительства	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 105 164	11 969	10 083	828 778	1 955 994
Кредиты физическим лицам	9 305	-	1 465	79	10 849
Итого	1 114 469	11 969	11 548	828 857	1 966 843

Ниже приведен анализ портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Имущество	Гарантии и поручительства	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 159 611	69 915	686 395	1 915 921
Кредиты физическим лицам	14 260	3 675	363	18 298
Итого	1 173 871	73 590	686 758	1 934 219

Финансовый эффект учета обеспечения в качестве инструмента снижения кредитного риска составил на 31 декабря 2017 года 28 934 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 85 898 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ кредитов клиентам по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 23. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 28.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долевые инвестиции, не имеющие котировок:		
Инвестиции в ООО «Оверсис»	26 000	26 000
Инвестиции в ООО «Лизинг-Инвест»	17 000	17 000
Инвестиции в ООО «КВЗ-Ремсервис»	150	150
	43 150	43 150
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(523)	(863)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	42 627	42 287

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(В тысячах российских рублей)**

10. Основные средства

	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Транспортные и оборудование	Машины	Земля	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	306 132	43	8 503	12 241	204 793	8 253	539 965
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2016 года	396 701	43	30 290	33 670	204 793	37 184	702 681
Поступления	-	120	-	599	19 880	450	21 049
Улучшения	36 773	6 373	-	92	-	-	43 238
Выбытия/переводы	(493)	(6)	(2 560)	(1 666)	-	(6 620)	(11 345)
Остаток на 31 декабря 2016 года	432 981	6 530	27 730	32 695	224 673	31 014	755 623
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	90 569	-	21 787	21 429	-	28 931	162 716
Амортизация за год	13 635	-	2 569	4 303	-	1 786	22 293
Выбытия	(488)	-	(2 534)	(1 652)	-	(5 820)	(10 494)
Остаток на 31 декабря 2016 года	103 716	-	21 822	24 080	-	24 897	174 515
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	329 265	6 530	5 908	8 615	224 673	6 117	581 108
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2017 года	432 981	6 530	27 730	32 695	224 673	31 014	755 623
Поступления	-	62	600	157	-	621	1 440
Улучшения	2 305	-	-	-	-	-	2 305
Выбытия/переводы	(11 286)	-	(10 362)	(165)	(172)	(307)	(22 292)
Остаток на 31 декабря 2017 года	424 000	6 592	17 968	32 687	224 501	31 328	737 076
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	103 716	-	21 822	24 080	-	24 897	174 515
Амортизация за год	12 611	-	1 994	4 057	-	1 553	20 215
Выбытия	(3 208)	-	(8 457)	(165)	-	(307)	(12 137)
Остаток на 31 декабря 2017 года	113 119	-	15 359	27 972	-	26 143	182 593
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	310 881	6 592	2 609	4 715	224 501	5 185	554 483

Незавершенное строительство представляет собой капитальные вложения Банка в нежилые помещения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующие категории основных средств.

Определенная доля основных средств Банка передана в операционную аренду сроком менее 1 года, данные о которой представлены в следующем виде:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Первоначальная стоимость	18 685	36 594
Накопленная амортизация	(7 944)	(6 189)
Остаточная стоимость	10 741	30 405
Будущие минимальные арендные платежи	1 514	13 328

Часть основных средств Банка (здание, земля) сдается в операционную аренду сроком свыше 1 года и менее 5 лет:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Первоначальная стоимость	102	99
Накопленная амортизация	-	(98)
Остаточная стоимость	102	1
Будущие минимальные арендные платежи	117	11

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(В тысячах российских рублей)**

11. Нематериальные активы

Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 920
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2016 года	5 827
Поступления	2 060
Выбытия	(5 805)
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 082
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2016 года	3 907
Амортизация за год	739
Выбытия	(3 964)
Остаток на 31 декабря 2016 года	682
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 400
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2017 года	2 082
Поступления	66
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 148
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2017 года	682
Амортизация за год	510
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 192
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	956

12. Инвестиционная недвижимость

	2017 год	2016 год
На 1 января	5 000	5 441
Переклассифицировано в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	(5 000)	-
Переоценка по справедливой стоимости	-	(441)
На 31 декабря	-	5 000

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводилась с помощью сравнительного подхода исходя из рыночных цен на аналогичные объекты недвижимости силами внутренних оценщиков Банка, имеющих соответствующий опыт оценки недвижимости в Российской Федерации.

13. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

	2017	2016
На 1 января	3 044	-
Переклассификация	15 112	3 044
Переоценка	3 545	-
Выбытие	(17 851)	-
На 31 декабря	3 850	3 044

Ниже приведена информация о датах утверждения планов продаж долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и ожидаемых сроках их реализации:

	Сумма	Дата утверждения плана продаж	Ожидаемый срок реализации
Имущество	3 850	31.05.2017	Май 2018
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	3 850	-	-

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(В тысячах российских рублей)**

14. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расчеты по операциям с иностранной валютой	76 898	81 721
Авансовые платежи	12 134	41 515
Памятные монеты	9 962	9 962
Драгоценные металлы	8 598	56 906
Прочее	1 096	1 277
	108 688	191 381
За вычетом резерва под обесценение	(2 026)	(16 329)
Итого прочих активов	106 662	175 052

Далее представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	Итого
31 декабря 2015 года	1 092
Создание резерва	15 237
31 декабря 2016 года	16 329
Создание / (Восстановление) резерва	(14 303)
31 декабря 2017 года	2 026

15. Средства клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица		
Текущие / расчетные счета	222 658	216 607
Срочные депозиты	31 788	34 555
Физические лица		
Текущие счета / вклады до востребования	19 429	31 380
Срочные депозиты	1 522 235	1 631 294
Итого средств клиентов	1 796 110	1 913 836

По состоянию на 31 декабря 2017 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 651 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 45 тыс. руб.), связанный с привлечением депозитов по ставкам выше рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам деятельности:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016		
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 541 664	85.8	1 662 674	86.9
Строительство	53 862	3.0	940	-
Химическое производство	50 700	2.8	36 977	1.9
Деятельность общественных организаций	28 873	1.6	95 269	5
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	27 419	1.5	24 448	1.3
Здравоохранение и социальные услуги	13 737	0.8	15 021	0.8
Транспортная деятельность	12 485	0.7	876	-
Операции с недвижимым имуществом	12 068	0.7	14 262	0.7
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 737	0.7	246	-
Ремонт и монтаж машин и оборудования	8 744	0.5	9 428	0.5
Добыча полезных ископаемых	5 761	0.3	1 136	0.1
Финансы	4 310	0.2	9 134	0.5
Сельское хозяйство	3 277	0.2	9 097	0.5
Производство судов, летательных аппаратов и прочих транспортных средств	3 025	0.2	10 028	0.5
Прочее	18 448	1.0	24 300	1.3
Итого средств клиентов	1 796 110	100	1 913 836	100

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 28.

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Резерв под обязательства кредитного характера	9 721	2 736
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	3 145	1 585
Итого прочих нефинансовых обязательств	12 866	4 321
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате труда	5 301	2 733
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	3 996	261
Кредиторская задолженность	1 221	3 778
Прочее	1 232	1 001
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 750	7 773
Итого прочих обязательств	24 616	12 094

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Итого
На 31 декабря 2015 года	4 084
Создание	(1 348)
На 31 декабря 2016 года	2 736
Создание / (Восстановление) резерва	6 985
На 31 декабря 2017 года	9 721

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 28.

17. Уставный капитал

	Количество обыкновен- ных акций, шт.	Количество привилеги- рованных акций, шт.	Уставный капитал, выраженный обыкновенны- ми акциями, тыс. руб.	Уставный капитал, выраженный привилеги- рованными акциями, тыс. руб.	Корректи- ровка на инфля- цию, тыс. руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, тыс. руб.
31 декабря 2016 года	5 109 500	18 750	996 353	3 656	71 698	1 071 707
31 декабря 2017 года	5 109 500	18 750	996 353	3 656	71 698	1 071 707

На 31 декабря 2017 года количество объявленных акций Банка составило 1 434 250 обыкновенных акций и 50 000 привилегированных акций. Количество размещенных акций приведено в таблице выше; все размещенные акции имеют бездокументарную форму.

На 31 декабря 2017 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 195 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. На 31 декабря 2017 года привилегированные акции имеют номинальную стоимость 195 руб. за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Данные на 31 декабря 2016 года совпадают с данными на 31 декабря 2017 года.
Сведения о дивидендах приведены в примечании 22.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

18. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	6 451	5 022
Гарантии выданные	5 501	689
Осуществление переводов денежных средств	3 733	5 309
Операции с валютными ценностями	113	-
Прочее	35	-
Итого комиссионных доходов	15 833	11 020
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	(3 014)	(4 077)
Расчетно-кассовое обслуживание	(852)	(253)
Операции с валютными ценностями	(407)	(408)
Прочее	(590)	(590)
Итого комиссионных расходов	(4 863)	(5 328)
Чистые комиссионные доходы	10 970	5 692

19. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Переоценка долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	3 475	-
Доходы по договорам операционной аренды	2 817	2 819
Доходы от выбытия имущества	709	457
Прочее	2 168	1 910
Итого прочих операционных доходов	9 169	5 186

20. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	71 387	77 486
Социальные отчисления	24 798	22 898
Охранные услуги	13 659	15 836
Страхование имущества	8 674	7 459
Расходы по договорам операционной аренды	7 766	14 811
Информационные услуги и услуги связи	5 013	5 569
Прочие административные расходы	16 115	19 685
Итого операционных расходов	147 412	163 744

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 582	10 593
Изменение отложенного налогообложения	4 054	(10 214)
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	13 636	379

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

21. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	18 739	10 863
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	3 748	2 172
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих невременных разниц	9 888	(1 793)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 636	379

Различия между МСФО и налоговыми законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 год: 20%):

	31 декабря 2016 года	Отнесено / (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток к переносу на будущие периоды	2 064	(72)	1 992
Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости	5 870	(5 870)	-
Прочее	7 754	(2 734)	5 020
Общая сумма отложенного налогового актива	15 688	(8 676)	7 012
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(10 408)	862	(9 546)
Резерв под обесценение кредитов и средств в банках	(5 893)	4 105	(1 788)
Оценка средств клиентов по амортизированной стоимости	(9)	(298)	(307)
Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости	-	(247)	(247)
Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	(200)	200	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(16 510)	4 622	(11 888)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	(822)	(4 054)	(4 876)

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

21. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже приведены данные за 2016 год:

	31 декабря 2015 года	Отнесено / (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости	13 580	(7 710)	5 870
Налоговый убыток к переносу на будущие периоды	2 136	(72)	2 064
Прочее	667	7 087	7 754
Общая сумма отложенного налогового актива	16 383	(695)	15 688
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(10 421)	13	(10 408)
Резерв под обесценение кредитов и средств в банках	(16 385)	10 492	(5 893)
Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	(288)	88	(200)
Оценка средств клиентов по амортизированной стоимости	(226)	217	(9)
Оценка средств в других банках по амортизированной стоимости	(99)	99	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(27 419)	10 909	(16 510)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	(11 036)	10 214	(822)

22. Дивиденды

	2017		2016	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	18	-	18
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(18)	-	(18)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

23. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основной задачей системы риск-менеджмента Банка является поддержание ее стабильного финансового состояния, то есть обеспечение на произвольный период времени возможности достижения необходимых финансовых показателей, наличия достаточного уровня капитала и запасов ликвидности для всех текущих рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк минимизирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска на одного заемщика, группу заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам на рынке межбанковского кредитования пересматриваются ежемесячно. В определенных случаях может быть произведен внеплановый пересмотр установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском включает в себя регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по уплате процентов и основной суммы долга, при необходимости изменение размера лимитов кредитования.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Правлением Банка.

Отнесение обеспечения к различным категориям и его оценка осуществляются на основании Положения об обеспечении, исполнения обязательств должников Банка по продуктам, несущим кредитный риск, а также экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков в связи с неспособностью другого участника операции выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и для балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и мониторинга.

Географический риск

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	119 508	-	-	119 508
Средства в Центральном банке Российской Федерации	105 734	-	-	105 734
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	24 029	-	-	24 029
Средства в банках	201 247	-	-	201 247
Кредиты клиентам	1 919 720	-	-	1 919 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 627	-	-	42 627
Основные средства	554 483	-	-	554 483
Нематериальные активы	956	-	-	956
Текущие требования по налогу на прибыль	662	-	-	662
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	3 850	-	-	3 850
Прочие активы	106 530	-	132	106 662
Итого активов	3 079 346	-	132	3 079 478
Обязательства				
Средства клиентов	1 793 737	-	2 373	1 796 110
Отложенные налоговые обязательства	4 876	-	-	4 876
Прочие обязательства	24 605	11	-	24 616
Итого обязательств	1 823 218	11	2 373	1 825 602
Чистая балансовая позиция	1 256 128	(11)	(2 241)	1 253 876

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	103 044	-	-	103 044
Средства в Центральном банке Российской Федерации	59 732	-	-	59 732
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	30 055	-	-	30 055
Средства в банках	461 320	-	3 467	464 787
Кредиты клиентам	1 855 597	-	-	1 855 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 287	-	-	42 287
Основные средства	581 108	-	-	581 108
Нематериальные активы	1 400	-	-	1 400
Инвестиционная недвижимость	5 000	-	-	5 000
Текущие требования по налогу на прибыль	587	-	-	587
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	3 044	-	-	3 044
Прочие активы	174 836	-	216	175 052
Итого активов	3 318 010	-	3 683	3 321 693
Обязательства				
Средства банков	146 150	-	-	146 150
Средства клиентов	1 912 235	-	1 601	1 913 836
Отложенные налоговые обязательства	822	-	-	822
Прочие обязательства	12 083	11	-	12 094
Итого обязательств	2 071 290	11	1 601	2 072 902
Чистая балансовая позиция	1 246 720	(11)	2 082	1 248 791

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Банк разделяет рыночный риск на три вида: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой (фондовый) риск. Прочий ценовой риск не является существенным для Банка, т.к. объем операции Банка с долевыми финансовыми инструментами незначительны (либо вовсе отсутствуют).

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет комплекс мер, в т. ч.:

- поддержание необходимого уровня открытой валютной позиции Банка;
- установление лимитов общей открытой валютной позиции, а также в разрезе каждого вида валют;
- анализ результата деятельности от операций с иностранной валютой и их влияние на общий результат деятельности Банка;
- выполнение существующих пруденциальных нормативов Банка России, ограничивающих размер валютного риска.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(В тысячах российских рублей)**

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	68 704	29 477	21 327	-	119 508
Средства в Центральном банке Российской Федерации	105 734	-	-	-	105 734
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	24 029	-	-	-	24 029
Средства в банках	201 247	-	-	-	201 247
Кредиты клиентам	1 919 720	-	-	-	1 919 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 627	-	-	-	42 627
Основные средства	554 483	-	-	-	554 483
Нематериальные активы	956	-	-	-	956
Текущие требования по налогу на прибыль	662	-	-	-	662
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	3 850	-	-	-	3 850
Прочие активы	25 886	76 898	132	3 746	106 662
Итого активов	2 947 898	106 375	21 459	3 746	3 079 478
Обязательства					
Средства клиентов	1 415 081	372 637	8 392	-	1 796 110
Отложенные налоговые обязательства	4 876	-	-	-	4 876
Прочие обязательства	24 605	-	11	-	24 616
Итого обязательств	1 444 562	372 637	8 403	-	1 825 602
Чистая балансовая позиция	1 503 336	(266 262)	13 056	3 746	1 253 876
Обязательства кредитного характера (примечание 25)	406 802	2 304	2 066	-	411 172

На 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	51 208	29 229	22 607	-	103 044
Средства в Центральном банке Российской Федерации	59 732	-	-	-	59 732
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	30 055	-	-	-	30 055
Средства в банках	464 787	-	-	-	464 787
Кредиты клиентам	1 855 597	-	-	-	1 855 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 287	-	-	-	42 287
Основные средства	581 108	-	-	-	581 108
Нематериальные активы	1 400	-	-	-	1 400
Инвестиционная недвижимость	5 000	-	-	-	5 000
Текущие требования по налогу на прибыль	587	-	-	-	587
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	3 044	-	-	-	3 044
Прочие активы	41 062	81 721	216	52 053	175 052
Итого активов	3 135 867	110 950	22 823	52 053	3 321 693
Обязательства					
Средства банков	146 150	-	-	-	146 150
Средства клиентов	1 459 663	430 893	23 280	-	1 913 836
Отложенные налоговые обязательства	822	-	-	-	822
Прочие обязательства	12 083	-	11	-	12 094
Итого обязательств	1 618 718	430 893	23 291	-	2 072 902
Чистая балансовая позиция	1 517 149	(319 943)	(468)	52 053	1 248 791
Обязательства кредитного характера (примечание 25)	306 677	2 426	1 914	-	311 017

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 362 061	1 427 947	934 114	2 503 666	1 608 549	895 117
Доллары США	29 477	372 637	(343 160)	29 229	430 893	(401 664)
Евро	21 327	8 392	12 935	22 607	23 280	(673)
Прочие	-	-	-	-	-	-
Итого	2 412 865	1 808 976	603 889	2 555 502	2 062 722	492 780

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли до уплаты налогов к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария 20 % снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Укрепление доллара США на 20%	14 887	2 717
Ослабление доллара США на 20%	(14 887)	(2 717)
Укрепление евро на 20%	2 554	(135)
Ослабление евро на 20%	(2 554)	135
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	749	10 235
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(749)	(10 235)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2017 года	Средний уровень риска в течение 2016 года
Укрепление доллара США на 20%	8 974	1 896
Ослабление доллара США на 20%	(8 974)	(1 896)
Укрепление евро на 20%	1 159	65
Ослабление евро на 20%	(1 159)	(65)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	5 731	10 877
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(5 731)	(10 877)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск, связанный с изменениями процентных ставок

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентный риск оценивается на основании того, в какой мере изменения рыночных процентных ставок влияют на прибыль. Увеличение или уменьшение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок определяется соотношением сроков процентных активов и обязательств. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Процентные ставки контролируются и утверждаются Правлением. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по основным валютам для основных категорий финансовых инструментов. Данные подготовлены на основе договорных процентных ставок на конец отчетного периода.

% в год	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	7%	-	-	9.9%	-	-
Кредиты клиентам	10.5%	-	-	12.8%	-	-
Обязательства						
Депозиты банков	-	-	-	6.6%	-	-
Депозиты клиентов	8.4%	2%	0.8%	9.5%	3.8%	7.9%

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходностей на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходностей и наличие постоянной балансовой позиции) представлен следующим образом:

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 086	19 874	(3 681)	9 052	22 954	(4 203)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 086)	(19 874)	3 681	(9 052)	(22 954)	4 203

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск наступления неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен рискам в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым осуществляются денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей достоверности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Банка.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе и включает в себя ежедневное определение объема свободных средств, необходимого для полного и своевременного исполнения обязательств Банка перед клиентами и контрагентами. Также осуществляется управление платежной позицией Банка – обеспечение платежного оборота Банка и его клиентов денежными ресурсами.

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований национального регулятора по поддержанию минимально достаточного (максимально допустимого) уровней мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для Банка «Заречье», рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	Требование	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	77.038%	269%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	198.611%	335.76%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	20.47%	15.25%

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	322 094	357 492	586 881	531 178	1 797 645
Неиспользованные кредитные линии	3 106	23 160	107 134	59 833	193 234
Выданные финансовые гарантии	32 132	47 043	122 099	26 386	227 659
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	357 332	427 695	816 114	617 397	2 218 538

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства банков	-	-	16 650	129 500	146 150
Средства клиентов	310 290	295 681	567 057	740 856	1 913 884
Неиспользованные кредитные линии	7 378	18 744	111 401	61 181	198 704
Выданные финансовые гарантии	-	51 479	44 940	18 630	115 049
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	317 668	365 904	740 048	950 167	2 373 787

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

24. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2017 года указанный минимальный уровень составлял 8% (31 декабря 2016 года: 8%).

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации:

	2017	2016
Основной капитал	1 084 500	1 068 439
Дополнительный капитал	152 957	153 010
Итого общего капитала	1 237 457	1 221 429
 Коэффициент достаточности общего капитала	 33.49%	 32.04%
Минимальный показатель достаточности капитала	8%	8%

В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности капитала Банка (Базель III) соответствовал нормативно установленному уровню.

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что возможные разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, Банк не формировал резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

25. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантитные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	193 234	198 704
Обязательства по выданным гарантиям	227 659	115 049
	420 893	313 753
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	(9 721)	(2 736)
Итого обязательства кредитного характера	411 172	311 017

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по операционной аренде

Ниже приведена информация о будущих минимальных платежах по неаннулируемым договорам операционной аренды:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
До 1 года	1 442	2 833
От 1 года до 5 лет	5 679	2 033
Свыше 5 лет	20	184
Итого обязательства по операционной аренде	7 141	5 050

26. Заложенные активы

Ниже представлена текущая стоимость заложенных финансовых активов и текущая стоимость связанных обязательств на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016
Активы	Связанные обязательства
Кредиты клиентам	146 150
Итого	146 150

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

26. Заложенные активы (продолжение)

Заложенные финансовые активы были переданы в качестве обеспечения по межбанковским займам. Сроки возврата средств банков приведены ниже:

	31 декабря 2016
2017 год	16 650
2018 год	39 500
2021 год	90 000
Итого средств банков	146 150

Заложенные финансовые активы отсутствуют на 31 декабря 2017 года ввиду досрочного погашения связанных с ними обязательств.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае если рыночные котировки не доступны, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают метод дисконтирования потоков и прочие методы оценки, обычно используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (В тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, дочерними, ассоциированными компаниями, а также с другими связанными сторонами.

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Активы			
Кредиты клиентам	90 865	342	182 982
Резервы под кредиты клиентам	3 349	-	1 735
Прочие активы	3	-	-
Обязательства			
Средства клиентов	10 806	26 749	67 068
Прочие обязательства	-	4	595
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	-	4 564	10 314

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Активы			
Кредиты клиентам	16 090	1 413	249 732
Резервы под кредиты клиентам	3 218	-	19 062
Прочие активы	3	-	5 375
Обязательства			
Средства клиентов	13 788	91 516	58 796
Прочие обязательства	-	379	-
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	-	4 671	1 032

В таблице ниже приведена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	4 113	43	23 617
Процентные расходы по средствам клиентов	(796)	(1 934)	(1 041)
(Создание) / Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам	(131)	-	17 327
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	34 704	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	15	(13)
Комиссионные доходы	16	15	469
Прочие операционные доходы	75	4	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 881)	(4 564)	-

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	2 825	184	37 723
Процентные расходы по средствам клиентов	(305)	(3 949)	(1 341)
(Создание) / Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам	(3 218)	-	10 037
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	(1)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	57	157
Комиссионные доходы	15	32	675
Прочие операционные доходы	74	7	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2 420)	(8 476)	-

Общий размер вознаграждений, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, в отношении ключевого управленческого персонала Банка составил за 2017 год 7 553 тыс. руб. (2016 год: 17 097 тыс. руб.).