

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
по международным стандартам финансовой отчетности и  
Заключение аудиторов по обзорной проверке  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Стр.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ .....**3

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА:**

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	7

**Избранные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности:**

1. Информация о Банке .....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	8
3. Основы составления отчетности .....	9
4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты .....	9
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	17
6. Кредиты клиентам .....	17
7. Инвестиционные финансовые активы .....	19
8. Основные средства .....	19
9. Средства клиентов .....	20
10. Комиссионные доходы и расходы .....	20
11. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	21
12. Дивиденды .....	21
13. Управление финансовыми рисками.....	21
14. Управление капиталом .....	24
15. Условные обязательства .....	24
16. Операции со связанными сторонами .....	25

**Заключение**  
по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам  
«Банка Заречье» (Акционерного общества)

**Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «Банка Заречье» (Акционерного общества) (1021600000586, 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2), по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, избранных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Руководство «Банка Заречье» (Акционерного общества) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

**Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с **Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации"**. Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

**Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

«24» августа 2018 года

**«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

**на 30 июня 2018 года**

**(В тысячах российских рублей)**

	Прим.	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	149 260	119 508
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5	101 814	105 734
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		24 880	24 029
Средства в банках		311 256	201 247
Кредиты клиентам	6	1 930 807	1 919 720
Инвестиционные финансовые активы	7	43 150	42 627
Основные средства	8	547 338	554 483
Нематериальные активы		1 273	956
Текущие налоговые активы		35	662
Отложенные налоговые активы		6 050	-
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		3 850	3 850
Прочие активы		110 261	106 662
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>3 229 974</b>	<b>3 079 478</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	9	2 031 494	1 796 110
Отложенные налоговые обязательства		-	4 876
Прочие обязательства		13 387	24 616
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>2 044 881</b>	<b>1 825 602</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал		1 071 707	1 071 707
Нераспределенная прибыль		113 386	182 169
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>1 185 093</b>	<b>1 253 876</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>3 229 974</b>	<b>3 079 478</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 24 августа 2018 года.

**Бутов А. С.**

Заместитель Председателя Правления



**Архипович Н. Н.**

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)  
(В тысячах российских рублей)**

<i>(Неаудированные данные)</i>	Прим.	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
		<b>2018 года</b>	<b>2017 года</b>
<b>Процентные доходы</b>		<b>112 318</b>	<b>132 165</b>
Процентные доходы от кредитов клиентам		104 088	126 923
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		8 230	5 242
<b>Процентные расходы</b>		<b>(54 363)</b>	<b>(64 787)</b>
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		-	(4 220)
Процентные расходы по средствам клиентов		(54 363)	(60 567)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>57 955</b>	<b>67 378</b>
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(1 563)	17 155
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>56 392</b>	<b>84 533</b>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>39 707</b>	<b>6 524</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		39 748	(4 248)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(18 495)	8 072
Комиссионные доходы	10	20 967	5 150
Комиссионные расходы	10	(2 513)	(2 308)
Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных		-	(33)
Расходы по обязательствам, привлеченным по ставкам выше рыночных		-	(109)
<b>Операционные доходы</b>		<b>6 231</b>	<b>20 939</b>
Прочие операционные доходы		2 309	5 401
Изменение прочих резервов		3 922	15 538
<b>Операционные расходы</b>		<b>(86 141)</b>	<b>(98 415)</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	11	(70 435)	(77 404)
Износ и амортизация		(9 202)	(10 602)
Прочие операционные расходы		(3 111)	(3 700)
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)		(3 393)	(6 709)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>16 189</b>	<b>13 581</b>
Расходы по налогу на прибыль		(8 507)	(12 238)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>7 682</b>	<b>1 343</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 24 августа 2018 года.

Бутов А. С.

Заместитель Председателя Правления

Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)  
(В тысячах российских рублей)**

<i>(Неаудированные данные)</i>	Прим.	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
		<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		112 720	131 871
Проценты полученные		(35 039)	(41 896)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		39 526	(4 299)
Комиссии полученные		20 967	5 836
Комиссии уплаченные		(2 657)	(2 399)
Прочие операционные доходы		2 025	2 675
Операционные расходы		(80 181)	(87 242)
Уплаченный налог на прибыль		(5)	(9 687)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>57 356</b>	<b>(5 141)</b>
<b>Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период</b>		<b>(176 654)</b>	<b>132 333</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Банке России		(851)	6 917
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(110 000)	309 785
Чистое снижение (прирост) по кредитам клиентов		(112 874)	(303 694)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		47 071	119 325
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период</b>		<b>140 318</b>	<b>(187 697)</b>
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	(56 287)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		178 096	(91 256)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(37 778)	(40 154)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>		<b>21 020</b>	<b>(60 505)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	17 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 456)	(3 541)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		331	624
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		-	9 642
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(2 125)</b>	<b>23 725</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		(18)	(18)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности</b>		<b>(18)</b>	<b>(18)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		6 955	(893)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>25 832</b>	<b>(37 691)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	225 242	162 776
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	5	<b>251 074</b>	<b>125 085</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 24 августа 2018 года.

**Бутов А. С.**

Заместитель Председателя Правления



**Архипович Н. Н.**

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)  
(В тысячах российских рублей)**

Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>1 071 707</b>	<b>177 084</b>	<b>1 248 791</b>
Прибыль за отчетный период	-	1 343	1 343
Дивиденды объявленные	12	(18)	(18)
<b>На 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 071 707</b>	<b>178 409</b>	<b>1 250 116</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 071 707</b>	<b>182 169</b>	<b>1 253 876</b>
<b>Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)</b>		<b>(76 447)</b>	<b>(76 447)</b>
<b>Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 071 707</b>	<b>105 722</b>	<b>1 177 429</b>
Прибыль за отчетный период	-	7 682	7 682
Дивиденды объявленные	12	(18)	(18)
<b>На 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>1 071 707</b>	<b>113 386</b>	<b>1 185 093</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 24 августа 2018 года.

  
**Бутов А. С.**

Заместитель Председателя Правления



  
**Архипович Н. Н.**

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## **«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)**

### **ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2018 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 два 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 30 июня 2018 года численность персонала Банка составила 160 человек (31 декабря 2017 года: 163 человека).

Ниже приведены сведения об акционерах и их доле участия в уставном капитале Банка:

<b>Наименование акционера</b>	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
ООО "Оверсис"	19.08%	19.08%
ПАО "Казанский вертолетный завод"	16.29%	16.29%
ООО "ТФК"	10.76%	10.76%
ЗАО "Орелагроюг"	9.95%	9.95%
ООО "Орелагропром"	9.95%	9.95%
Девятых Наталья Владимировна	9.53%	9.53%
ООО "Корса"	9.16%	9.16%
АО "БМ-Банк"	7.78%	7.78%
Прочие	7.50%	7.50%
<b>Всего:</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 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.

В 2018 году экономика Российской Федерации продолжила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям. Среднегодовая стоимость нефти марки Urals возросла с 53 долларов США за баррель в 2017 году до 65 долларов США за баррель в 1 квартале 2018 года. ВВП в 1 квартале 2018 года увеличился на 1,1%. В 1 полугодии 2018 года Банк России снизил ключевую ставку с 7,75% до 7,25% и продолжил работу по укреплению стабильности банковской системы.

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 такового) они могут оказывать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности Банка.

## **«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)**

### **ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (В тысячах российских рублей)**

#### **3. Основы составления отчетности**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной и не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы валют, использованные Банком при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Руб. / долл. США	62.7565	57.6002
Руб. / евро	72.9921	68.8668

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

#### **4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых стандартов, описанных ниже.

Приведенные ниже новые стандарты, интерпретации и поправки к стандартам применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».*
- *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях».*
- *Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».*
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.*
- *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».*
- *Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости».*

#### ***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка»***

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств. Основные изменения учетной политики Банка в результате применения МСФО (IFRS) 9 описаны далее.

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (продолжение)**

**Классификация и оценка**

МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (SPPI-тест).

Банк выделяет три бизнес-модели, которым соответствуют три модели учета и представления в отчетности:

- (a) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. В данную категорию классифицируются финансовые активы, если эти активы удерживаются для получения в соответствии с договором денежных потоков и одновременно условиями договора определены даты денежных потоков, которые являются платежами в погашение основной суммы долга и процентов на основную сумму долга. Проценты являются возмещением временной стоимости денег и кредитных рисков, связанных с непогашенной основной суммой.
- (b) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данную категорию финансовые активы классифицируется в том случае, если активы удерживаются для получения денежных потоков, а также путём продажи актива, при этом договором предусмотрено получение в определённые даты денежных потоков, которые представляют собой платежи в счёт погашения основного долга и процентов на этот долг.
- (c) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию относятся все финансовые активы, не подходящие под условия классификации в другие категории.

При этом бизнес-модель, используемая Банком, может предусматривать удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место разовые или незначительные по суммам продажи финансовых активов.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В отношении финансовых активов, по которым денежный поток может быть изменен исходя из условий договора (например, досрочное погашение или пролонгация), Банк определяет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть на протяжении срока действия инструмента вследствие такого договорного условия, исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Характеристика предусмотренных договором денежных потоков не влияет на классификацию финансового актива, если ее влияние на предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу является пренебрежимо малым.

Инвестиции в долевые инструменты классифицируются Банком в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Дивиденды, полученные от таких инвестиций, признаются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (продолжение)**

**Обесценение**

Применение МСФО (IFRS) 9 существенно изменило учет Банком обесценения кредитов путем замены «подхода понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» (далее – «ОКУ»). Банк применяет модель ОКУ для целей резервирования финансовых инструментов, основным принципом которого является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента возникновения актива не произошло значительное увеличение кредитного риска (далее – «ЗУКР»), то в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). Как ОКУ за весь срок, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк при оценке ОКУ отслеживает изменение кредитного риска по финансовому активу, в зависимости от характера которого финансовый актив относится в одну из трех стадий:

- (a) Стадия 1. Отсутствие ЗУКР с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ признается в размере 12-месячных ОКУ. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- (b) Стадия 2. Наличие ЗУКР с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- (c) Стадия 3. Финансовый актив признан кредитно-обесцененным. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ОКУ в сумме, равной ОКУ за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что требования о классификации инструмента в Стадию 2 или в Стадию 3 более не выполняются, то на дату оценки Банк классифицирует задолженность в Стадию 1 и оценивает резерв в размере 12-месячных ОКУ.

Оценка ОКУ на индивидуальной основе производится в отношении инструментов, которые не могут быть оценены на коллективной основе, а также по кредитно-обесцененным финансовым активам.

Оценка ОКУ на коллективной (групповой) основе производится Банком на основе распределения кредитных требований по группам (портфелям) со схожими характеристиками кредитного риска таким образом, чтобы подверженность кредитному риску в группе была однородной.

Банк группирует кредиты, выданные юридическим лицам, в следующие группы (портфели):

- (a) кредиты, предоставленные заемщикам отрасли сельского хозяйства, выданные в одном и том же календарному году;
- (b) кредиты, предоставленные заемщикам, связанным с деятельностью по операциям с недвижимым имуществом, выданные в одном и том же календарному году;
- (c) кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу, с суммой до 30 млн. руб. включительно, выданные в одном и том же календарному году.

В качестве факторов, свидетельствующих о наличии ЗУКР по группе (портфелю) финансовых инструментов, Банк оценивает следующие события:

- (a) значительное увеличение доли просроченных и дефолтных инструментов в группе (портфеле) – в общей сумме до 20% и более от величины всего портфеля;
- (b) значительное увеличение доли пролонгированных инструментов в портфеле – в общей сумме на 10% и более от величины всего портфеля;
- (c) существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщиков выполнять свои долговые обязательства, например, ужесточение законодательства, ухудшение ситуации в отрасли, сегменте бизнеса должников.

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (продолжение)**

**Обесценение (продолжение)**

При определении того, имеет ли место ЗУКР по финансовым инструментам юридических лиц при оценке ОКУ на индивидуальной основе, Банк рассматривает приведенный ниже список информации, не являющейся исчерпывающим:

- (a) информация о просроченных платежах более чем на 30 календарных дней;
- (b) ухудшение оценки финансового положения по заемщику на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания на 16 баллов и более, определенных согласно внутреннему документу Банка о порядке определения кредитного риска по ссуде;
- (c) фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- (d) существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы;
- (e) фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Например, фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- (f) фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- (g) значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшают экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на риск наступления дефолта;
- (h) ожидаемые изменения документации по займу, включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях или прочие изменения договорной базы инструмента;
- (i) изменение подхода Банка к управлению кредитным риском в отношении финансового инструмента; т. е. основываясь на изменяющихся значениях показателей изменения кредитного риска финансового инструмента ожидается, что практика Банка в отношении управления кредитным риском станет более активной или сосредоточится на управлении инструментом, включая более тщательный мониторинг или контроль над инструментом либо непосредственное вмешательство Банка в деятельность заемщика.

В некоторых случаях Банк может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, а также иные существенные факторы, определить, произошло ЗУКР или нет.

В отношении неиспользованных лимитов кредитных линий Банк определяет существенность изменения кредитного риска в соответствии с изменением кредитного риска по кредиту, к которому относится неиспользованный лимит.

Для финансовых гарантий Банк рассматривает изменение кредитного риска неисполнения должником контракта, указанного в финансовой гарантии.

## **«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)**

### **ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (В тысячах российских рублей)**

---

#### **4. Учетная политика, переход на новые стандарты или пересмотренные (продолжение)**

##### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (продолжение)**

###### **Обесценение (продолжение)**

Дефолт – ситуация, когда имеет место любое из следующих событий:

- (a) маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);;
- (b) заемщик просрочил погашение любых существенных по величине просрочки кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 календарных дней. Овердрафты считаются просроченными, как только заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств;
- (c) Для договоров финансовых гарантит дефолтом считается факт вынесение суммы оплаченной бенефициару по гарантитному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки на счета просроченной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает как качественные, так и количественные показатели, а также самостоятельно разработанные данные и сведения, полученные из внешних источников. Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Просрочка заемщика, вызванная административным упущением (например, для государственных организаций, зависящих от неравномерности исполнения расходов бюджета за отчетный период) или ввиду технических факторов, не считается ЗУКР и/или дефолтом в случае, если отсутствует корреляция между такой просрочкой и ЗУКР и/или дефолтом, в том числе ввиду наличия соответствующей информации за прошлые периоды.

Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив – приобретенный или созданный финансовый актив (или активы), по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- (a) если хотя бы один кредит заемщику отнесен к IV или V категории качества согласно Положению Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", определенному только исходя из оценки финансового положения и обслуживания долга по кредиту;
- (b) смерть заемщика (в случае кредитных требований к физическим лицам);
- (c) выявлен факт получения кредита по поддельному документу, удостоверяющему личность (в случае кредитных требований к физическим лицам);
- (d) значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
- (e) нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- (f) появление информации об отзыве лицензии, банкротстве или иной финансовой реорганизации заемщика;
- (g) исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- (h) покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях Банк может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, а также иные существенные факторы, определить, произошло кредитное обесценение или нет.

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (продолжение)**

***Обесценение (продолжение)***

Банк оценивает предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и других аналогичных опционов) на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки включают в себя также денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий и не признаются Банком отдельно. Банк оценивает денежные потоки от реализации обеспечения на основе справедливой стоимости обеспечения.

При оценке ОКУ Банк учитывает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, а также обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий.

В качестве информации о прошлых событиях Банк использует собственную статистику по дефолтам, сформированную на основе анализа выборки по соответствующим инструментам (или группам инструментов) на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты. Банк на постоянной основе обновляет собственную статистику по дефолтам, содержащую необходимые данные по каждому инструменту с дефолтом, включая такие сведения как: наименование клиента, дата наступления просрочки, дата дефолта, сумма дефолта и другие.

На основе собственной статистики дефолтов Банк рассчитывает коэффициенты кредитных убытков (также далее – «норма убытков») по инструментам или по группам финансовых инструментов. Значение нормы убытков определяется на дату дефолта следующим образом:

- (a) для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе: отношение валовой балансовой стоимости инструмента, по которому наступил дефолт, к суммарной величине всех инструментов данного вида;
- (b) для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе: отношение валовой балансовой стоимости всех инструментов портфеля, по которым наступил дефолт, к суммарной величине портфелей того же вида всех календарных годов выдачи.

Средняя норма убытков по инструменту или по группе (портфелю) финансовых инструментов, рассчитанная по методу простой средней величины, признается Банком обоснованной оценкой суммы ОКУ, взвешенной с учетом вероятности.

При оценке ОКУ по тем инструментам, по которым не используется подход коэффициентов кредитных убытков и не рассчитывается средняя норма убытков, Банк принимает во внимание как минимум два сценария развития событий: риск возникновения кредитного убытка и возможность не возникновения кредитного убытка. Расчет ОКУ производится отдельно по каждому сценарию с учетом соответствующей ему вероятности наступления. Вероятности возникновения каждого из сценариев определяются Банком экспертным путем и могут корректироваться с течением времени в зависимости от различных обстоятельств.

Прогнозная информация – информация, включая макроэкономические переменные факторы, оказывающая влияние на величину кредитного риска и ОКУ по каждому сегменту кредитного портфеля. Прогнозная информация включает в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

Банк опирается на доступность данных и достоверность источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями и кредитным риском. Банк не обязан использовать подробные прогнозы относительно будущих условий на протяжении всего ожидаемого срока финансового инструмента, а также подробную оценку для периодов вдалеком будущем и может экстраполировать имеющиеся данные в целях соблюдения разумного объема экспертных суждений, которые необходимы для оценки ОКУ. Влияние прогнозной информации на ОКУ определяется Банком экспертным путем.

## «БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

### ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (В тысячах российских рублей)

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

##### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (продолжение)

###### Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Соответственно, информация за 1 полугодие 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведен ниже, эффект на другие компоненты капитала отсутствует:

Нераспределенная прибыль	
<b>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)</b>	<b>182 169</b>
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(92 910)
Изменения в оценке отложенного налогообложения	18 801
Прочие изменения	(2 338)
<b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>105 722</b>
<b>Итого изменение в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(76 447)</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9:

	Резервы по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение резерва	Резерв под ОКУ по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Резерв под обесценение финансовых активов</b>			
Средства в других банках	24	(24)	-
Кредиты клиентам	47 123	97 440	144 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 /	523	(523)	-
Инвестиционные финансовые активы согласно МСФО (IFRS) 9			
Прочие финансовые активы	2 026	(1 985)	41
<b>Итого резерв под обесценение финансовых активов</b>	<b>49 696</b>	<b>94 908</b>	<b>144 604</b>
<b>Резерв под обесценение финансовых обязательств</b>			
Обязательства кредитного характера	9 721	(1 998)	7 723
<b>Итого резерв под обесценение финансовых активов и обязательства кредитного характера</b>	<b>59 417</b>	<b>92 910</b>	<b>152 327</b>

**«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)**

**ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –  
30 ИЮНЯ 2018 ГОДА  
(В тысячах российских рублей)**

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (продолжение)**

**Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)**

Сравнительный анализ изменения балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведен ниже:

	МСФО (IAS) 39 Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	Изменения в оценке ОКУ	Изменения в оценке (прочее)	Рекласси- фикация	МСФО (IFRS) 9 Балансовая стоимость на 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>					
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
<b>Средства в банках</b>					
Остаток на начало	201 247	-	-	-	201 247
Изменения в оценке	-	24	-	-	24
Остаток на конец	201 247	24	-	-	201 271
<b>Кредиты клиентам</b>					
Остаток на начало	1 919 720	-	-	-	1 919 720
Изменения в оценке	-	(97 440)	(3 950)	-	(101 390)
Остаток на конец	1 919 720	(97 440)	(3 950)	-	1 818 330
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Остаток на начало	10 108	-	-	-	10 108
Изменения в оценке	-	1 985	-	-	1 985
Остаток на конец	10 108	1 985	-	-	12 093
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего</b>	<b>2 131 075</b>	<b>(95 431)</b>	<b>(3 950)</b>	-	<b>2 031 694</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9</b>					
<b>Инвестиционные финансовые активы:</b>					
Остаток на начало	-	-	-	-	-
Перенос из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39	-	-	-	43 150	43 150
Остаток на конец	-	-	-	43 150	43 150
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9, всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43 150</b>	<b>43 150</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39:</b>					
Остаток на начало	42 627	-	-	-	42 627
Изменения в оценке	-	523	-	-	523
Перенос в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(43 150)	(43 150)
Остаток на конец	42 627	523	-	(43 150)	-
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39, всего</b>	<b>42 627</b>	<b>523</b>	<b>-</b>	<b>(43 150)</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 173 702</b>	<b>(94 908)</b>	<b>(3 950)</b>	-	<b>2 074 844</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
<b>Средства клиентов</b>					
Остаток на начало	1 796 110	-	-	-	1 796 110
Изменения в оценке	-	-	1 533	-	1 533
Остаток на конец	1 796 110	-	1 533	-	1 797 643
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего</b>	<b>1 796 110</b>	-	<b>1 533</b>	-	<b>1 797 643</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
<b>Финансовые гарантии</b>					
Остаток на начало	3 145	-	-	-	3 145
Изменения в оценке	-	-	(3 145)	-	(3 145)
Остаток на конец	3 145	-	(3 145)	-	-
<b>Резервы под обязательства кредитного характера</b>					
Остаток на начало	9 721	-	-	-	9 721
Изменения в оценке	-	(1 998)	-	-	(1 998)
Остаток на конец	9 721	(1 998)	-	-	7 723
<b>Прочие финансовые обязательства, всего</b>	<b>12 866</b>	<b>(1 998)</b>	<b>(3 145)</b>	-	<b>7 723</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 808 976</b>	<b>(1 998)</b>	<b>(1 612)</b>	-	<b>1 805 366</b>

## «БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

### ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (В тысячах российских рублей)

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Средства в Центральном банке Российской Федерации	101 814	105 734
Наличные средства	99 376	69 353
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	49 884	50 155
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>251 074</b>	<b>225 242</b>

Средства в Центральном банке Российской Федерации в сумме 24 880 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 24 029 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.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в примечании 13.

#### 6. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Юридические лица	2 063 092	1 955 994
Физические лица	12 287	10 849
	<b>2 075 379</b>	<b>1 966 843</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерв под обесценение)	(144 572)	(47 123)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 930 807</b>	<b>1 919 720</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам по классам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>1 января 2018 года</b>	<b>143 822</b>	<b>741</b>	<b>144 563</b>
Создание / (Восстановление) резерва	(57)	66	9
<b>30 июня 2018 года</b>	<b>143 765</b>	<b>807</b>	<b>144 572</b>

Ниже представлены кредиты клиентам в разрезе трёх стадий изменения кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	1 903 115	142 508	17 469	2 063 092
Резерв под ОКУ	(116 528)	(19 149)	(8 088)	(143 765)
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>1 786 587</b>	<b>123 359</b>	<b>9 381</b>	<b>1 919 327</b>
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	12 287	-	-	12 287
Резерв под ОКУ	(807)	-	-	(807)
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>11 480</b>	<b>123 359</b>	<b>9 381</b>	<b>11 480</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 798 067</b>	<b>123 359</b>	<b>9 381</b>	<b>1 930 807</b>

## «БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

### ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (В тысячах российских рублей)

#### 6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(Неаудированные данные)	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>1 января 2017 года</b>	<b>78 488</b>	<b>134</b>	<b>78 622</b>
Создание / (Восстановление) резерва	(15 854)	1 080	(14 774)
<b>30 июня 2017 года</b>	<b>62 634</b>	<b>1 214</b>	<b>63 848</b>

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

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1 120 422	54.0	1 125 824	57.2
Операции с недвижимым имуществом	300 725	14.5	316 271	16.1
Производство пищевых продуктов	241 400	11.6	137 248	7.0
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	223 870	10.8	254 196	12.9
Финансы	79 000	3.8	84 632	4.3
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	43 760	2.1	5 691	0.3
Добыча полезных ископаемых	25 200	1.2	29 200	1.5
Строительство	20 000	1.0	-	-
Физические лица	12 287	0.6	10 849	0.6
Ремонт и монтаж машин и оборудования	4 200	0.2	-	-
Туристические услуги	2 333	0.1	2 833	0.1
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	2 083	0.1	-	-
Прочее	99	-	99	-
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ (2017 год: резерв под обесценение)</b>	<b>2 075 379</b>	<b>100</b>	<b>1 966 843</b>	<b>100</b>

Крупные кредиты (кредиты, сумма которых превышает 10% капитала Банка) на 30 июня 2018 года включали в себя семь кредитов на общую сумму 1 492 762 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: восемь кредитов на общую сумму 1 512 740 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о просроченных кредитах клиентам, по которым создан резерв под ОКУ в размере 100% от стоимости:

Кредиты юридическим лицам	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
С задержкой платежей со сроком «свыше 360 дней»	1 214	1 245
<b>Итого</b>	<b>1 214</b>	<b>1 245</b>

Анализ кредитов клиентам по структуре валют представлен в примечании 13. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 16.

## «БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

### ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (В тысячах российских рублей)

#### 7. Инвестиционные финансовые активы

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017
Инвестиционные финансовые активы	43 150	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39	-	43 150
	<b>43 150</b>	<b>43 150</b>
2017 год: За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39	-	(523)
<b>Итого инвестиционных финансовых активов</b>	<b>43 150</b>	<b>42 627</b>

Инвестиционные финансовые активы включают в себя вложения Банка в доли участия в ООО «Оверсис», ООО «Лизинг-Инвест» и ООО «КВЗ-Ремсервис».

#### 8. Основные средства

Ниже приведена информация по приобретению и выбытию основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Машины и оборудование	Земля	Прочее	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>424 000</b>	<b>6 592</b>	<b>17 968</b>	<b>32 687</b>	<b>224 501</b>	<b>31 328</b>	<b>737 076</b>
Поступления	248	-	-	270	-	130	648
Улучшения	-	987	-	-	308	-	1 295
Выбытия	-	-	(2 393)	(905)	-	(157)	(3 455)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>424 248</b>	<b>7 579</b>	<b>15 575</b>	<b>32 052</b>	<b>224 809</b>	<b>31 301</b>	<b>735 564</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>113 119</b>	<b>-</b>	<b>15 359</b>	<b>27 972</b>	<b>-</b>	<b>26 143</b>	<b>182 593</b>
Амортизация за период	6 208	-	488	1 665	-	644	9 005
Выбытия	-	-	(2 369)	(848)	-	(155)	(3 372)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>119 327</b>	<b>-</b>	<b>13 478</b>	<b>28 789</b>	<b>-</b>	<b>26 632</b>	<b>188 226</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года</b>	<b>304 921</b>	<b>7 579</b>	<b>2 097</b>	<b>3 263</b>	<b>224 809</b>	<b>4 669</b>	<b>547 338</b>

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

Ниже приведена информация по приобретению и выбытию основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(Неаудированные данные)	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Машины и оборудование	Земля	Прочее	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>432 981</b>	<b>6 530</b>	<b>27 730</b>	<b>32 695</b>	<b>224 673</b>	<b>31 014</b>	<b>755 623</b>
Поступления	-	-	600	-	-	621	1 221
Улучшения	2 305	-	-	-	-	-	2 305
Переводы между категориями и переклассификация	(11 277)	-	-	-	(172)	-	(11 449)
Выбытия	-	-	(3 265)	(16)	-	(95)	(3 376)
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	<b>424 009</b>	<b>6 530</b>	<b>25 065</b>	<b>32 679</b>	<b>224 501</b>	<b>31 540</b>	<b>744 324</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>103 716</b>	<b>-</b>	<b>21 822</b>	<b>24 080</b>	<b>-</b>	<b>24 897</b>	<b>174 515</b>
Амортизация за период	6 370	-	1 074	2 080	-	809	10 333
Переводы между категориями и переклассификация	(3 208)	-	-	-	-	-	(3 208)
Выбытия	-	-	(3 233)	(16)	-	(95)	(3 344)
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	<b>106 878</b>	<b>-</b>	<b>19 663</b>	<b>26 144</b>	<b>-</b>	<b>25 611</b>	<b>178 296</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года</b>	<b>317 131</b>	<b>6 530</b>	<b>5 402</b>	<b>6 535</b>	<b>224 501</b>	<b>5 929</b>	<b>566 028</b>

**«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)**

**ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –  
30 ИЮНЯ 2018 ГОДА  
(В тысячах российских рублей)**

**9. Средства клиентов**

	<b>30 июня 2018 (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие / расчетные счета	301 801	222 658
Срочные депозиты	43 155	31 788
<b>Физические лица</b>		
Текущие / расчетные счета и вклады до востребования	27 058	19 429
Срочные депозиты	1 659 480	1 522 235
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 031 494</b>	<b>1 796 110</b>

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

	<b>30 июня 2018 (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>		
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	1 686 538	83.0	1 541 664	85.8
Строительство	129 261	6.4	53 862	3.0
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	44 646	2.2	27 419	1.5
Химическое производство	38 380	1.9	50 700	2.8
Операции с недвижимым имуществом	27 130	1.3	12 068	0.7
Сельское хозяйство	26 154	1.3	3 277	0.2
Здравоохранение и социальные услуги	13 793	0.7	13 737	0.8
Деятельность общественных организаций	13 080	0.6	28 873	1.6
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	9 140	0.5	11 737	0.7
Производство судов, летательных аппаратов и прочих транспортных средств	6 058	0.3	3 025	0.2
Транспортная деятельность	5 628	0.3	12 485	0.7
Ремонт и монтаж машин и оборудования	5 425	0.3	8 744	0.5
Финансы	2 728	0.1	4 310	0.2
Добыча полезных ископаемых	2 559	0.1	5 761	0.3
Прочее	20 973	1.0	18 448	1.0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 031 494</b>	<b>100</b>	<b>1 796 110</b>	<b>100</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют представлен в примечании 13. Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 16.

**10. Комиссионные доходы и расходы**

<i>(Неаудированные данные)</i>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</b>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Гарантии выданные	12 737	1 104
Расчетно-кассовое обслуживание	4 506	2 458
Осуществление переводов денежных средств	3 231	1 588
Операции с валютными ценностями	110	-
Прочее	383	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>20 967</b>	<b>5 150</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Осуществление переводов денежных средств	(1 519)	(1 456)
Расчетно-кассовое обслуживание	(408)	(385)
Операции с валютными ценностями	(232)	(192)
Прочее	(354)	(275)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 513)</b>	<b>(2 308)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>18 454</b>	<b>2 842</b>

## «БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

### ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (В тысячах российских рублей)

#### 11. Расходы на содержание персонала и административные расходы

(Неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся		За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Расходы на персонал	36 041	37 507		
Социальные отчисления	10 787	15 039		
Охранные услуги	5 253	6 820		
Страхование	4 411	4 580		
Расходы по операционной аренде основных средств	3 832	4 191		
Информационные услуги и услуги связи	2 481	2 396		
Прочие административные расходы	7 630	6 871		
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>70 435</b>	<b>77 404</b>		

#### 12. Дивиденды

(Неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся		6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	По обыкновенным акциям	30 июня 2017 года	По привилегированным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	18	-	18
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(18)	-	(18)
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

#### 13. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

##### 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)**

**ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –  
30 ИЮНЯ 2018 ГОДА  
(В тысячах российских рублей)**

---

**13. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Валютный риск (продолжение)**

На 30 июня 2018 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

<i>(Неаудированные данные)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	66 954	48 177	34 129	-	149 260
Средства в Центральном банке Российской Федерации	101 814	-	-	-	101 814
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	24 880	-	-	-	24 880
Средства в банках	311 256	-	-	-	311 256
Кредиты клиентам	1 930 807	-	-	-	1 930 807
Инвестиционные финансовые активы	43 150	-	-	-	43 150
Основные средства	547 338	-	-	-	547 338
Нематериальные активы	1 273	-	-	-	1 273
Текущие требования по налогу на прибыль	35	-	-	-	35
Отложенные налоговые активы	6 050	-	-	-	6 050
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	3 850	-	-	-	3 850
Прочие активы	28 075	78 218	-	3 968	110 261
<b>Итого активов</b>	<b>3 065 482</b>	<b>126 395</b>	<b>34 129</b>	<b>3 968</b>	<b>3 229 974</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 613 933	407 362	10 199	-	2 031 494
Прочие обязательства	13 348	12	27	-	13 387
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 627 281</b>	<b>407 374</b>	<b>10 226</b>	<b>-</b>	<b>2 044 881</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 438 201</b>	<b>(280 979)</b>	<b>23 903</b>	<b>3 968</b>	<b>1 185 093</b>
<b>Обязательства кредитного характера (примечание 15)</b>	<b>878 667</b>	<b>1 798</b>	<b>2 178</b>	<b>-</b>	<b>882 643</b>

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

	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
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
<b>Итого активов</b>	<b>2 947 898</b>	<b>106 375</b>	<b>21 459</b>	<b>3 746</b>	<b>3 079 478</b>
<b>Обязательства</b>					
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 444 562</b>	<b>372 637</b>	<b>8 403</b>	<b>-</b>	<b>1 825 602</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 503 336</b>	<b>(266 262)</b>	<b>13 056</b>	<b>3 746</b>	<b>1 253 876</b>
<b>Обязательства кредитного характера (примечание 15)</b>	<b>406 802</b>	<b>2 304</b>	<b>2 066</b>	<b>-</b>	<b>411 172</b>

## «БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

### ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (В тысячах российских рублей)

#### 13. Управление финансовыми рисками (продолжение)

##### 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.

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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2018 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.

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	478 054	797 707	563 000	192 732	2 031 493
Неиспользованные кредитные линии	-	7 634	91 481	21 362	120 476
Выданные финансовые гарантии	83 673	469 326	214 702	-	767 702
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>561 727</b>	<b>1 274 667</b>	<b>869 183</b>	<b>214 094</b>	<b>2 919 671</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

	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
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>357 332</b>	<b>427 695</b>	<b>816 114</b>	<b>617 397</b>	<b>2 218 538</b>

## «БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

### ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (В тысячах российских рублей)

---

#### 13. 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.

#### 14. 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.

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

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	1 098 766	1 084 500
Дополнительный капитал	144 468	152 957
<b>Итого общего капитала</b>	<b>1 243 234</b>	<b>1 237 457</b>
<b>Коэффициент достаточности общего капитала</b>	<b>30.00%</b>	<b>33.49%</b>
Минимальный показатель достаточности капитала	8%	8%

В течение 6 месяцев 2018 года и в течение 2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

#### 15. 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.

## **«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)**

### **ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (В тысячах российских рублей)**

#### **15. Условные обязательства (продолжение)**

##### **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.

##### **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, гарантит 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:

	<b>30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Обязательства по выданным гарантиям	767 702	227 659
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	120 477	193 234
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>888 179</b>	<b>420 893</b>
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	(5 536)	(9 721)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>882 643</b>	<b>411 172</b>

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.

#### **16. 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, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

**«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)**

**ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –  
30 ИЮНЯ 2018 ГОДА  
(В тысячах российских рублей)**

---

**16. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие</b>
<b>Активы</b>			
Кредиты клиентам	91 100	89	234 615
Резервы под кредиты клиентам	11 797	6	61 326
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11 731	29 400	54 443
Прочие обязательства	12	28	605
<b>Обязательства кредитного характера</b>			
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	120	4 070	8 692

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

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

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие</b>
Процентные доходы от кредитов клиентам	1 814	3	9 371
Процентные расходы по средствам клиентов	(397)	(106)	(1 359)
(Создание) / Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 553)	16	(39 842)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	49
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	4	(592)
Комиссионные доходы	10	8	222
Прочие операционные доходы	54	1	267
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 122)	(3 409)	-

**«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)**

**ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –  
30 ИЮНЯ 2018 ГОДА  
(В тысячах российских рублей)**

---

**16. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие</b>
Процентные доходы от кредитов клиентам	1 607	28	12 624
Процентные расходы по средствам клиентов	(391)	(1 067)	(526)
(Создание) / Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 452)	-	17 003
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	-	6	(7)
Комиссионные доходы	7	9	214
Прочие операционные доходы	29	2	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(918)	(4 115)	-

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, общий размер вознаграждений, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, в отношении ключевого управленческого персонала Банка составил 3 632 тыс. руб. (30 июня 2017 года: 3 845 тыс. руб.).