

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА.**

Раздел 1. Существенная информация о кредитной организации.

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

Сокращенное фирменное наименование Банка:
«Банк Заречье» (АО).

Полное фирменное наименование на английском языке:
Bank Zarechye (Joint Stock Company)

Сокращенное фирменное наименование на английском языке:
Bank Zarechye (JSC)

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

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

Отчетный период: с 01 января по 30 сентября 2019 года.
Отчетность составлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Раздел 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

«Банк Заречье» (АО) ведёт свою историю от Кировского отделения Госбанка СССР, созданного в 1940 году. В 1990 году Банк стал коммерческим и приобрёл нынешнее название «Заречье» – по историческому названию промышленного района города Казани, на территории которого Банк был зарегистрирован. С самого начала своей деятельности он позиционировался как промышленный Банк, сотрудничающий с предприятиями и инвестирующий в реальный сектор экономики.

"Банк Заречье" (АО), как кредитная организация, осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации, и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Виды лицензий:

- Генеральная лицензия ЦБ РФ № 817.
- Лицензия ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами.

Участие в ассоциациях и объединениях:

- Член Ассоциации российских банков.
- Член ПАО Московская биржа.
- Член АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»

Раздел 3. Направления деятельности:

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Кредитование предприятий реального сектора экономики.
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов.
- Операции с драгоценными металлами.
- Обслуживание международных пластиковых карт.
- Работа с частными лицами, операции по кредитованию и вкладам.

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

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

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2018 года были приняты следующие решения о распределении:

1. Отчисление для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям «Банка Заречье» (АО) в размере не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно 1 рубль на каждую привилегированную акцию – 18 тыс. рублей.
2. Отчисление в резервный фонд «Банка Заречье» (АО) - 798 тыс. рублей;
3. Отчисление на счет нераспределенной прибыли – 15149 тыс. руб.

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2017 года были приняты следующие решения о распределении:

1. Отчисление для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям «Банка Заречье» (АО) в размере не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно 1 рубль на каждую привилегированную акцию – 18 тыс. рублей.
2. Отчисление в резервный фонд «Банка Заречье» (АО) - 730 тыс. рублей;
3. Отчисление на счет нераспределенной прибыли – 13850 тыс. руб.

Раздел 4. Краткий обзор основных положений учетной политики.

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

- от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств,

нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

- от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

- от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

- от 2 октября 2017 г. N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"

- от 2 октября 2017 г. N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами"

и иными нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет ведется с соблюдением основных принципов: непрерывности осуществления деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, активы и пассивы оценены в учете с достаточной степенью осторожности, отражение операций осуществляется в день их совершения и на основании первичных документов, соблюдается преемственность баланса и приоритет в отражении содержания над формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в РФ.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением 579-П, а так же нормативными актами Банка России.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Положением от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:

- основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
- первоначальная стоимость или переоцененная стоимость объекта свыше 100 000 (Ста тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Объекты основных средств учитываются по модели учета «По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения».

- нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

- бухгалтерский учет объектов НВНОД ведется по справедливой стоимости.

Стоимость объектов НВНОД отражается на счетах бухгалтерского учета без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Стоимость затрат по сооружению (строительству) объектов НВНОД учитывается Банком без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

- в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, первоначальной стоимостью менее 100 000 (Ста тысяч) руб., без учета налога на добавленную стоимость.

- первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Стоимость средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

- стоимость предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

Согласно Положению Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» политика Банка в области вознаграждений и компенсации расходов

соответствует требованиям Банка России касательно порядка оценки системы оплаты труда в кредитных организациях. В частности, в Банке внедрены и используются такие виды как фиксированная и нефиксированная части оплаты труда, а также отсрочка и корректировка выплат в зависимости от результатов деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка нет.

Информация об изменениях в учетной политике на 2019 отчетный год.

С 01.01.2019 года приняты изменения в учетную политику в связи с решением ЦБР о переходе на учет по стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", что окажет влияние на отражение в учете с 2019 года финансовых активов и обязательств. Эффект от применения МСФО 9 привел к увеличению сумм созданных резервов в размере 97351 тыс.рублей, с отражением на счете 10901.

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

Раздел 5. Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации не произошло.

Раздел 6. Сопроводительная информация к формам отчетности.

6.1. Бухгалтерский баланс.

Денежные средства.

Изменение структуры в тысячах рублей.

Денежные ценности	01.01.2019	01.10.2019
Рубли РФ	48 189	62 493
Доллары США	24 776	15 339
Евро	15 478	12 239
Золото(слитки)	3 528	3 827
Серебро(слитки)	860	914

Изменение структуры в тысячах единиц иностранной валюты.

денежные ценности	01.01.2019	01.10.2019
Доллары США	357	238
Евро	195	174
Золото(слитки)	1.2	1.2
Серебро(слитки)	25.2	25.2

Средства на счетах в Банке России.

тыс.руб.

Вид актива	01.01.2019	01.10.2019	Изменение
корреспондентский счет в г. Казани	26 787	22 702	-4 085
корреспондентский счет в г. Орле	25 778	19 192	-6 586
Фонд обязательных резервов	24 607	21 750	-2 857

Средства в кредитных организациях.

тыс.руб.

Показатель	01.01.2019,	01.10.2019,
Корсчета Нostro	60 969	48 510
Клиринговые счета	14 773	14 187
Резервы	-258	-17

Чистая ссудная задолженность.

тыс.руб.

Контрагенты	01.01.2019.		
	объем ссудной задолж-ти	резервы	чистая задолж-ть
Банки	684 600	-12	684 588
Юр.лица	1 331 558	-63 525	1 268 033
Инд. предприниматели	38 606	-1 471	37 135
Физические лица	18 698	-3 861	14 837
Начисленные проценты	125 067	-29 246	95 821
Всего	2 198 530	-98 114	2 100 414

Контрагенты	01.10.2019.			
	Объем ссудной задолженности	Резервы	Корректировки и резерва	Чистая задолженность
Банки	411 194	-	-1 151	410 043
Юридические лица	1 608 840	-98 894	-7 490	1 502 456
Индивидуальные предприниматели	30 786	-3 096	2 758	30 448
Физические лица	15 201	-3 087	2 848	14 962
Начисленные проценты	128 621	-33 135	24 402	119 888
Всего	2 194 642	-138 212	21 367	2 077 797

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

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

Информация об объеме и структуре вложений в доли участия в организациях:

			Вид деятельности	% участ.	01.01. 2019г.	01.10. 2019г.
Вложения, имеющиеся в наличии	доли в уставном капитале	ООО "Оверсис"	Финансовое посредничество	12%	26 000	26 000
		Прочие	-	-	150	150
		Резервы	-	-	1	1
Итого				x	26 149	26 149

Методы оценки активов и обязательств.

(основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено)

Оценка справедливой стоимости каждого класса активов/обязательств после первоначального признания производится на конец отчетного периода на повторяющейся основе.

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

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

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

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

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

Исходные данные могут быть наблюдаемыми или ненаблюдаемыми.

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

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

В рамках Уровня 1 акцент делается на определении следующего:

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

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

- метод попарного сравнения продаж,
- метод валовой ренты.

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

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

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

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

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

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

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

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

- подтверждаемые рынком исходные данные.

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

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

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

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены эксплуатационной мощности актива (часто называемая текущей стоимостью замещения) за вычетом износа.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- развивается новый рынок;
- появляется новая информация;

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

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

Методы оценки активов и обязательств (размещенные и привлеченные денежные средства)

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г. № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11 июля 2016 г. № 111н (далее — МСФО (IFRS) 9).

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и

минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котироваемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котироваемых цен актива на активном рынке банк использует котироваемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Оценка финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов Банк использует процентные ставки по собственным договорам, которые относятся к 1-му уровню исходных данных и признаются Банком рыночными.

Оценка финансовых активов (кредитов клиентам, прочих размещенных денежных средств клиентам, кроме ценных бумаг)

По кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам, Банк при оценке справедливой стоимости использует данные о средневзвешенных процентных ставках, публикуемых Банком России на его официальном сайте. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах коридора вверх и вниз от средневзвешенной процентной ставки, умноженной на 20%.

Процентные ставки по кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам, публикуемые на сайте Банка России, относятся Банком к 3-му уровню исходных данных.

Оценка собственных обязательств и собственных долевого инструментов

Если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства либо собственного долевого инструмента Банка недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, Банк должен оценить справедливую стоимость данного обязательства или долевого инструмента с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента следующим образом:

- (а) используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;

- (б) при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;
- (в) при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подп. (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:
- (i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);
 - (ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструмента, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента Банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость указанного обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству или выпустил указанное право требования в отношении собственного капитала.

Банк оценивает влияние поправочных корректировок на изменение рыночных условий. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко *2-му уровню исходных данных*. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к *3-му уровню*.

По депозитам юридических лиц Банк при оценке справедливой стоимости использует данные о средневзвешенных процентных ставках, публикуемых Банком России на его официальном сайте. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах коридора вверх и вниз от средневзвешенной процентной ставки, умноженной на 20%.

По депозитам физических лиц Банк использует величину базового уровня доходности по вкладам, публикуемого Банком России на его официальном сайте. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах отклонения плюс-минус 2 % относительно базового уровня доходности по вкладам.

Процентные ставки по депозитам юридических и физических лиц, публикуемые на сайте Банка России, относятся Банком к *3-му уровню исходных данных*.

Требования по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.10.2019г переплаты (недоимки) по налогу на прибыль нет.

Долгосрочные активы для продажи:

Тыс.руб.

	30.09.2019.	31.12.2018.
Имущество	3850	3 850
Земельные участки	-	

План продажи.

		План продаж	реализация
Имущество	3850	31.05.2019	Май 2020
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	3850		

В балансе на отчетную дату не имеется:

- активов требующих оценки справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса;
- удерживаемых финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности кредитной организации конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе;
- активов и финансовых обязательств которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость;
- инструментов предоставленных третьей стороной для снижения кредитного риска, не отделимого от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости,

У Банка отсутствуют структурированные организации.

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

Финансовые активы, переданные Банком в качестве обеспечения отсутствуют, за исключением средств перечисленных в обеспечение расчетов по пластиковым картам в размере 1194 тыс. руб.

По ряду кредитов в качестве обеспечения Банком приняты депозиты клиентов, открытые в Банке, объем которых незначителен и составляет порядка 1,5% от ссудной задолженности.

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

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

Сведения о движении основных средств, запасов и нематериальных активов представлены в таблице:

	Здания и сооруж.	Машины и оборудован.	Трансп. средства	Земля	Прочее	Незаверш.. строит.	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2018г.	240788	2675	1284	219867	1848	7592	2347	476401
Первоначальная стоимость остаток на 31.12.2018г.	295716	30651	14709	219867	18615	7592	2347	589497
Поступления за 1,2,3квартал 2019г.	207		-		843	878	5325	7253
Улучшения за 1,2,3 квартал 2019г.	-	637	-			-		637
Переоценка в 1,2,3м квартале 2019года	-	-	-			-		
Выбытие/перевод за 1,2,3 квартал 2019г.	-	-	-		379	891	4733	6003
Первоначальная стоимость остаток на 30.09.2019г.	295923	31288	14709	219867	19079	7579	2939	591384
Накопленная амортизация на 31.12.2018г.	54928	27976	13425		16767	-		113096
Амортизация за 1,2,3 квартал	2398	2076	518		548	-		5540

2019г.								
Амортизация по выбывшим за 1,2,3 квартал 2019г.	-	-	-		379	-		379
Накопленная амортизация на 30.09.2019г.	57326	30052	13943		16936	-		118257
Остаточная стоимость на 30.09.2019г.	238597	1236	766	219867	2143	7579	2939	473127

Влияния от увеличения (уменьшения) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода нет; убытков от обесценения, признанных в составе прибыли нет. убытков от обесценения, восстановленных в составе прибыли или убытка нет.

Дополнительная информация:

Банк не осуществлял вложений в незавершенное строительство в отчетном периоде.

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

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

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

В отчетном периоде по символу «Расходы на аренду» учтена сумма 8625 тыс. рублей.

В основной массе договоров, где Банк - арендатор:

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

отсутствует право на приобретение арендованного актива;

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

Договора субаренды у Банка отсутствуют.

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

За отчетный период по договорам операционной аренды по символу «Доходы от аренды» учтена сумма 2018 тыс. рублей.

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

В основной массе договоров, где Банк - арендодатель:

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

отсутствует право на приобретение арендованного актива;

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

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

Структура и движение нематериальных активов:

Тыс.руб.

	НМА (срок более 5 лет)	НМА с неисключит. правом (срок от 1 года до 5 лет)	НМА созданные кредитной организацией	Итого
Остат. стоимость на 31.12.2018г.	45	1192	-	1237
Первоначальная стоимость остаток на 31.12.2018г.	71	2842	-	2913
Поступления за 1,2,3 квартал 2019г.	-	2138	-	2138
Улучшения за 1,2,3 квартал 2019г.	-	-	-	-
Выбытие/перевод за 1,2,3й квартал 2019г.	-	385	-	385
Первонач. стоимость остаток на 30.09.2019г.	71	4595	-	4666
Накопленная амортизация на 31.12.2018г.	26	1650	-	1676
Амортизация за 1,2,3 квартал 2019г.	5	627	-	662
Амортизация по выбывшим за 1,2,3 квартал 2019г.	-	325	-	325
Накопленная амортизация на 30.09.2019г.	31	1982	-	2013
Остаточн.стоимость на 30.09.2019г.	40	2613	-	2653

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Тыс.руб.

Имущество	103817
Земельные участки	56639
Всего:	160456

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

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

Дополнительно Банк сообщает:

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

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

нематериальных активов, имеющих существенную стоимость не имеется;

нематериальные активы за счет государственных субсидий не приобретались.

Государственных субсидий и других форм государственной помощи Банк не получал.

Прочие активы.

тыс.руб.

	01.10.2019.	01.01.2019.
Памятные монеты	13 093	14 803
Средства в расчетах на Биржах	45 986	86 758
Прочие активы	10 716	10 931
Переоценка финансовых активов	24 080	
Резервы	-4 320	-4 144
Всего	89 565	108 348

Выпущенные долговые обязательства.

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг.

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

Прочие обязательства.

Объем прочих обязательств изменился, в основном, в связи с тем, что по состоянию на предыдущую отчетную дату в составе статьи была отражена сумма 20 244 тыс. рублей. – «средства поступившие на корреспондентский счет до выяснения», а на текущую дату эта величина составила 35 тыс. руб. В то же время, объем средств по расчетам с персоналом вырос с 3 678 тыс. руб. на начало года, до 5321 тыс. руб. на текущую дату, а расчеты по налогам с 253 тыс. руб. до 4 014 тыс. руб.

Структура прочих обязательств на отчетную дату:

	Сумма	Срочность
Расчеты с персоналом	5 321	До востребования и на 1 день
Расчеты по налогам	4 014	До 30 дней
Резервные фонды потребления	1 744	До востребования и на 1 день
Расчеты, связанные с долгосрочными вознаграждениями	2 086	До 1 года
Прочие обязательства	2 647	Текущие расчеты
Всего	15 812	

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

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

Банк не проводит операций с резидентами оффшорных зон.

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

тыс.руб.

Показатель	01.10.2019.	01. 01. 2019.
Резервы по кредитным линиям	2 846	3 429
Резервы по гарантиям		1 806
Корректировка резервов	-58	

За отчетный период объем резервов по кредитным линиям снизился, что обусловлено переоценкой Банком уровня рисков по заключенным договорам.

Объем резервов по гарантиям снизился в связи с окончанием сроков соответствующих договоров.

Финансовый результат.

Статья 35 «неиспользованная прибыль» содержит в себе данные о текущей прибыли – за текущий календарный год, а так же данные о прибыли прошлых лет.

Снижение показателя по данной статье связано с применением с 1 января 2019 года положений стандарта МСФО 9 и корректировкой величины резервов по ссудной задолженности.

Уставный капитал.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Количество объявленных привилегированных акций с определенным размером

дивиденда составляет 50 000(пятьдесят тысяч) штук, в том числе количество размещенных обыкновенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска – 2 003 250 (два миллиона три тысячи двести пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

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

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

Акционеры (акционер) – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

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

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

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

4) участвовать в управлении делами Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру нет.

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

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

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

Внебалансовые обязательства.

В составе условных обязательств Банка имеются открытые кредитные линии.

Информация об открытых кредитных линиях

На 01.01.2019

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Объем открытых линий,	121 227	63 201	43 526	14 500		
в т. ч: сроком более 1года	53 000	36 957	1 543	14 500		

Информация об открытых кредитных линиях.

На 01.10.2019

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Объем открытых линий,	126 263	77 630	36 633	12 000		
в т. ч. со сроком более 1года	74 967	50 129	24 838			

По состоянию на отчетную дату неисполненные Банком обязательства отсутствуют.

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

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

В составе внебалансовых обязательств отражены так же обязательства по заключенным сделкам с отложенным сроком исполнения, объем которых равен объему требований и составляет: на 01.01.2019 – 1 090 982 т.р., на 01.10.2019 – 887 318 т.р.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

В отчетном периоде наблюдалось снижение объемов процентных доходов и расходов относительно данных аналогичного периода прошлого года. Изменения связаны с более низким уровнем процентных ставок и со снижением объемов средств привлеченных и размещенных под проценты.

Объем восстановленных резервов (статья 4 и статья 18) составил за 9 месяцев 83,68 млн. рублей, в аналогичном периоде 2018 года банком были созданы резервы в сумме 8,24 млн. рублей. Существенная часть отраженных в текущем году операций связана с влиянием корректировок резервов в связи с применением банками стандарта МСФО 9 с 01.01.2019.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли, отражена по строке 10 и 11 формы 0409807. Изменение значения по сравнению с данными за 2018 год обусловлено динамикой изменения курсов рубля к доллару США, в 2018 году наблюдался рост курса, а в 2019 – снижение.

Снижение значения статьи 14 «Комиссионные доходы» в основном связано с проведением Банком в 2018 года операций по выдаче банковских гарантий и с полученным вознаграждением по этим операциям. В отчетном периоде, в связи с изменением законодательства, эти операции не проводились.

Изменение статьи 19 «Прочие операционные доходы» и статьи 21 «Операционные расходы» относительно соответствующего прошлого периода связано с отражением по данной статье с 2019 года корректировок процентных доходов в соответствии с МСФО 9.

Основными компонентами расхода по налогу (ст.23 формы 0409807) за 9 месяцев 2019 года являются:

налог на имущество – 5999 тыс. рублей;

земельный налог – 3564 тыс.рублей;
налог на прибыль – 4449 тыс.рублей;
НДС – 210 тыс.рублей;
Транспортный налог – 111 тыс.рублей;
Прочие (в т.ч. госпошлина) 244 тыс.рублей.

Налог на прибыль за 9 месяцев 2019 года согласно налоговой декларации составил 558 тыс. рублей. Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога 3062 тыс.рублей.

Федеральным законом от 03.08.2018г. №302-ФЗ в Главу 30. Налог на имущество организаций НК РФ внесены изменения, согласно которым с 1 января 2019г. объектами налогообложения признается только недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств, в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета (ст.374 НК РФ).

Вследствие произошедших изменений в порядке исчисления налоговой базы по налогу на имущество организаций сумма налога на имущество организаций по «Банку Заречье» (АО) за 9 месяцев 2019 года уменьшилась на 89 тыс.руб.

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

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

В составе доходов и расходов за 9 месяцев 2019 года отсутствуют суммы от: списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний;

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

прекращенной деятельности;

урегулирования судебных разбирательств;

выбытия инвестиций;

Доход от выбытия объектов основных средств за отчетный период составил 1 тыс.рублей;

Расходов от выбытия объектов основных средств за отчетный период нет.

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

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

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

Существенных изменений, помимо изменений в порядке учета, в структуре капитала Банка не происходило. В 2019 году был осуществлен переход на применение положений МСФО 9. В связи с этим Банком были сформированы корректировочные проводки, увеличивающие объем созданных резервов. Данные операции нашли отражение в отчете по форме 0409810 и повлияли на величину нераспределенной прибыли.

Прочий совокупный доход отсутствует.

Информация о начисленных и выплаченных по итогам 2018 года дивидендах раскрыта в Разделе 3 Пояснительной информации.

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

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

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

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

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами по каждому виду риску, приведена в разделе 7 Пояснительной информации к годовой (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

В отчетном периоде Советом директоров Банка было утверждено новое сигнальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25) в размере 19.5%.

Существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности рискам, их концентрации, а также изменений в системе управления рисками не происходило.

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

В отчетном периоде произошло достижение сигнального значения (триггера):

- по нормативу максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25). Позднее в отчетном периоде значение норматива существенно снизилось ввиду погашения определенного объема кредитных требований;
- по собственным операциям Банка (основные средства и прочие взвешенные по уровню риска активы). В октябре 2019 года Банком планируется принятие изменений в Стратегию управления рисками капиталом с целью пересмотра величины лимитов по направлениям деятельности.

Показатели склонности к риску Банка соблюдались в полном объеме.

Обязательные нормативы и величина открытой валютной позиции не нарушались.

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

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

7.1. Кредитный риск.

Информация о практике управления кредитным риском Банка, об оценке и величине ожидаемых кредитных убытков и описание применяемых процедур управления кредитным риском, а также их взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, допущений и модели оценки, используемых для признания ожидаемых кредитных убытков

Управление кредитным риском – это комплекс мероприятий и процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю над кредитным риском,

осуществляемых на интегрированной основе в рамках отдельных направлений деятельности Банка в целом.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является повышение качества кредитного портфеля Банка и минимизация убытков от реализации кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска Банка предусматривает качественный анализ и количественную оценку.

Качественный анализ включает в себя систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Количественная оценка кредитного риска представляет собой оценку возможных потерь по инструментам, несущим кредитный риск. Методика оценки, принятая в Банке, соответствует требованиям Банка России и предусматривает оценку кредитного риска с учетом финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и имеющегося обеспечения. Результатом оценки является классификация задолженности в одну из пяти категорий качества и создание соответствующего резерва на возможные потери.

Кроме резервов на возможные потери Банк также производит расчет ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты» (далее по тексту – «МСФО 9»).

Далее представлены основные термины и определения, относящиеся к оценке ожидаемых кредитных убытков Банка.

Эффективная процентная ставка (далее по тексту – «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода ЭПС, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кредитный убыток – разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т. е. все суммы неполученных денежных средств), дисконтированная по первоначальной ЭПС (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по скорректированной ЭПС).

Ожидаемые кредитные убытки или Expected credit loss (далее по тексту – «ОКУ» или «EL») – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимально установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не

представляется возможной, Банк ориентируется на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

Просроченный финансовый актив – финансовый актив, по которому контрагент не совершил платеж в срок, установленный в договоре. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (далее по тексту – «ОКУ за весь срок») – ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки (далее по тексту – «12-месячные ОКУ») – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее по тексту – «резерв под ОКУ») – оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности по аренде и активам по договору, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, договорам финансовой гарантии, а также оценочное обязательство в отношении обязательств по предоставлению займов.

Валовая балансовая стоимость финансового актива – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину резерва под ОКУ.

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, в отношении которого произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолт – это невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Задолженность на момент дефолта или Exposure at default (далее по тексту – «EAD») – это величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Вероятность дефолта или Probability of default (далее по тексту – «PD») – оценка возможности дефолта контрагента в течение определенного периода времени, соответствующая разряду шкалы внутреннего рейтинга или внешнего рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами.

Уровень потерь (убыток) при дефолте или Loss given default (далее по тексту – «LGD») – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

Стадия оценки обесценения (далее по тексту – «стадия») – классификация финансового инструмента, определяемая в зависимости от существенности изменения кредитного риска по финансовому инструменту на дату оценки по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая макроэкономические переменные факторы, оказывающая влияние на величину кредитного риска и ОКУ. Прогнозная информация включает в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования России.

Процесс оценки резервов под ОКУ в Банке разделяется на следующие этапы:

- Формирование исходных данных.
- Сегментация финансовых инструментов.
- Распределение финансовых инструментов по уровню кредитного риска.
- Определение компонентов (EAD, PD, LGD) резерва под ОКУ и расчет резерва под ОКУ в разрезе сегментов финансовых инструментов.

Подход к оценке резерва под ОКУ зависит от вида финансового инструмента. Банк подразделяет все финансовые инструменты на следующие сегменты:

- кредитные требования к юридическим лицам (далее по тексту – «ЮЛ»);
- кредитные требования к индивидуальным предпринимателям (далее по тексту – «ИП»);
- кредитные требования к физическим лицам (далее по тексту – «ФЛ»);
- кредитные требования к кредитным организациям (далее по тексту – «МБК»);
- предоставленные банковские гарантии (далее по тексту – «БГ»);
- обязательства кредитного характера – неиспользованные лимиты кредитных линий и другие обязательства по предоставлению займов (далее по тексту – «НКЛ»);
- дебиторская задолженность.

В рамках соответствующих сегментов Банк осуществляет распределение финансовых инструментов по уровню кредитного риска по стадиям.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива. По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Если с момента возникновения инструмента не произошло значительное увеличение кредитного риска (далее по тексту – «ЗУКР»), то в этом случае резерв основывается на 12-месячных 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 оценивает ОКУ по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий). Сумма создания или восстановления резерва под ОКУ, необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату признается в составе прибыли и убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения.

Расчет резерва под ОКУ осуществляется согласно методологии, закрепленной во внутреннем документе Банка о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам.

Банк при оценке ОКУ отслеживает изменение кредитного риска по финансовому инструменту, в зависимости от характера которого финансовый инструмент относится в одну из трех стадий оценки обесценения:

- а) 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.
- б) 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.

- с) Стадия 3. Финансовый актив признан кредитно-обесцененным. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости.

Для определения наличия ЗУКР по финансовым инструментам с момента первоначального признания Банк рассматривает приведенный ниже список информации, не являющийся исчерпывающим. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения финансового инструмента в Стадию 2:

- а) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем 30 календарных дней;
- б) фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- с) 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;
- д) 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;
- е) 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;
- ф) значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на риск наступления дефолта;
- г) 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;
- h) 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.

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

Овердрафты считаются просроченными, как только заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств.

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 БГ Банк рассматривает изменение кредитного риска неисполнения должником контракта, указанного в БГ.

Финансовый инструмент относится в Стадию 3, если происходит любое из перечисленных ниже событий:

- a) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем 90 календарных дней;
- b) маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- c) значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
- d) появление информации об отзыве лицензии, банкротстве или иной финансовой реорганизации заемщика;
- e) исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- f) покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки;
- g) смерть заемщика;
- h) факт получения кредита по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- i) ухудшение внешнего кредитного рейтинга до дефолтного уровня.

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.

EAD включает в себя основную сумму долга, а также следующие начисленные, но не полученные на дату оценки величины: проценты, комиссии, штрафы, пени, средства по кредитным обязательствам, ожидаемые к использованию.

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.

EAD определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от вида кредитного требования на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12 месяцев или за весь срок. При этом задолженность корректируется на суммы ожидаемой переплаты со стороны должника, а также с учетом допущений о досрочном погашении или рефинансировании.

Если по каким-то причинам клиент, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался не закрытым лимитом кредитной линии), EAD увеличивается на эту сумму.

Денежные потоки, входящие в состав EAD, дисконтируются к дате оценки с использованием процентной ставки, определенной в договоре.

Обязательства кредитного характера, такие как предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные лимиты кредитных линий и другие обязательства по предоставлению займов, включаются в расчет EAD с учетом их умножения на коэффициент кредитной конверсии.

Значения коэффициентов кредитной конверсии (CCF) по видам финансовых инструментов и срокам действия договоров приведены в таблице ниже:

Стадия оценки обесценения	Вид финансового инструмента	CCF (%)
Стадия 1	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком до 1 года	20
Стадия 1	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком свыше 1 года	20
Стадия 2	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком до 1 года	50
Стадия 2	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком свыше 1 года	100
Стадия 3	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком до 1 года	100
Стадия 3	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком свыше 1 года	100
Стадия 1	Выданные банковские гарантии и поручительства и неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	100
Стадия 2	Выданные банковские гарантии и поручительства и неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	100
Стадия 3	Выданные банковские гарантии и поручительства и неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	100

В качестве информации о прошлых событиях Банк использует собственную статистику по дефолтам, сформированную на основе анализа выборки по соответствующим инструментам (группам инструментов) на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты. Банк не реже одного раза в квартал обновляет собственную статистику по дефолтам, содержащую необходимые данные по каждому инструменту с дефолтом, включая такие сведения как: наименование клиента, дата признания задолженности просроченной, дата дефолта, сумма дефолта и другие необходимые параметры.

На каждую отчетную дату определяется количество клиентов, для которых в течение последующего года был зафиксирован факт дефолта. В целях последующих расчетов данные по фактам дефолтов рейтинговых групп на все отчетные даты объединяются в одну группу методом простого сложения.

Далее рассчитывается уровень дефолтности для каждой рейтинговой группы. Значения PD вычисляются исходя из рассчитанных уровней дефолтности в разрезах рейтинговых групп.

PD за весь срок действия договора определяется на основе значения PD на временном горизонте в 12 месяцев. На каждую полугодовую отчетную дату формируется список кредитов без признаков увеличения кредитного риска до Стадии 3

и рассчитывается динамика уровня дефолтности данных пулов (совокупности кредитов на данную отчетную дату) в течение последующих лет – в зависимости от отчетной даты расчет выполняется для периодов от 1 года до 5 лет.

Уровень дефолтности для соответствующего периода рассчитывается как доля количества кредитов, которые в течение периода были признаны обесцененными на основании общих критериев.

Далее значения PD корректируются в зависимости от имеющейся на отчетную дату прогнозной информации, сложившейся макроэкономической конъюнктуры. Прогнозная информация учитывается Банком как макроэкономическая поправка к PD. К основным показателям прогнозной информации относятся: процентные ставки, уровень инфляции, прогноз ВВП, цена на нефть, курсы валют и другие показатели.

Определение взаимосвязей между показателями кредитного риска Банка и макроэкономическими показателями производится на основе регрессионного анализа. При построении регрессий Банк руководствуется следующими принципами:

- *Корректность выбора переменных.* Регрессия должна содержать значимые макроэкономические показатели и опускать незначимые. Для оценки значимости отдельных макроэкономических показателей Банк может оценивать корреляцию между показателями деятельности Банка и факторами риска, после чего отбираются факторы, имеющие наибольшую по модулю корреляцию с показателями деятельности Банка.
- *Приоритет экономической сущности.* Результаты моделирования не должны противоречить общепринятым экономическим понятиям.
- *Репрезентативность.* Выборка для построения регрессии должна содержать достаточное количество статистических наблюдений.
- *Значимость.* Регрессия и коэффициенты регрессии должны быть значимыми на установленном уровне значимости.
- *Отсутствие мультиколлинеарности.* Т. е. отсутствие сильной линейной зависимости между факторами регрессионной модели.

Проведение регрессионного анализа включает в себя следующие этапы: сбор данных о показателях деятельности Банка и макроэкономических показателях для построения регрессии; расчет значений показателей деятельности Банка и макроэкономических показателей; определение индивидуальной корреляции между показателями деятельности Банка и макроэкономическими показателями.

По итогам расчета парной корреляции выбираются макроэкономические показатели, обладающие наибольшей (по модулю) корреляцией с показателями деятельности Банка и/или являющиеся наиболее подходящими для проведения анализа с экономической точки зрения.

PD в отношении кредитных требований к физическим лицам и кредитным организациям определяются на коллективной основе в целом по сегментам.

По сегменту физических лиц Банк для целей PD использует данные по всему банковскому сектору России, полученные на основе статистики по кредитам физическим лицам, публикуемой на официальном сайте Банка России. В качестве PD для Стадии 1 и Стадии 2 по сегменту ФЛ Банк применяет величину, определяемую как долю просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в общем объеме кредитов физическим лицам. PD для Стадии 3 по сегменту ФЛ принимается равным 100%.

В качестве PD по сегменту кредитных организаций Банк использует значения средней исторической годовой частоты дефолтов в разрезе групп рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами. Соответствующие данные Банк заимствует из открытых источников в сети Интернет.

LGD рассматривается как дифференцированный по времени коэффициент потерь после дефолта, отражающий факт уменьшения перспектив взыскания задолженности, признанной обесцененной. Расчет коэффициентов потерь после дефолта основывается на данных о просроченной задолженности согласно собственной статистике Банка на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты.

LGD выражается в процентах от EAD и не может превышать величину в 100%.

В состав EAD для целей расчета LGD не включаются начисленные после даты дефолта (как полученные, так и не полученные) комиссии, проценты, штрафы и пени, кроме целевых платежей, полученных Банком для компенсации издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности, произошедших после даты дефолта.

Оценка ожидаемых к получению денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает сумму и сроки денежных потоков, ожидаемых от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

При расчете LGD Банк использует справедливую стоимость обеспечения, дисконтированную к дате оценки по ключевой ставке Банка России. Справедливая стоимость обеспечения определяется экспертами Банка на основе принятой в Банке методологии оценки обеспечения.

Полученные гарантии и поручительства не учитываются Банком как инструмент снижения кредитного риска и не влияют на величину резерва под ОКУ.

Для целей расчета LGD максимальным сроком взыскания задолженности (период с момента обесценения до момента полного взыскания) признается период в 36 месяцев. Финансовые инструменты, по которым срок взыскания превосходит 36 месяцев, оцениваются как безнадежные с ожидаемыми потерями в 100% от EAD.

В качестве LGD для кредитных требований кроме сегмента кредитных организаций с уровнем кредитного риска Стадии 1 и Стадии 2 принимается значение с периодом взыскания от 0 до 6 месяцев.

LGD для кредитных требований сегмента кредитных организаций по всем стадиям принимается Банком равным 100%.

Величина резерва под ОКУ рассчитывается по формуле: $EL = EAD \times PD \times LGD$.

В случае LGD равным 0 Банк, исходя из принципа осторожности, формирует резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности в размере 0.1% от EAD.

В случае превышения возраста просроченной задолженности срока в 1 095 дней резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности формируется в размере 100% от EAD.

В отношении резерва под ОКУ по дебиторской задолженности Банк ввиду характера инструмента не отслеживает изменение кредитного риска и не определяет PD и LGD. EL по дебиторской задолженности рассчитывается как процент резерва, умноженный на EAD. Процент резерва рассчитывается согласно порядку, закрепленному во внутреннем документе Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Используемая кредитной организацией политика списания финансовых активов.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обесценения, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по

проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности осуществляется на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и внутреннего «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «Банке Заречье» (АО)" за счет сформированного резерва. При списании безнадежной задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва при наличии документального оформленного профессионального суждения.

Списание Банком безнадежной задолженности за счет сформированного резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Списание безнадежной задолженности, сумма которой превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется с учетом следующего.

Принятое Банком решение о списании безнадежной задолженности в размере, превышающем 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов, если отсутствие необходимости подтверждения не предусмотрено специальным решением Совета директоров Банка.

Принятое Банком решение о списании безнадежной задолженности, предоставленной акционеру (акционерам) Банка и (или) их аффилированным лицам, в случае, если безнадежная задолженность по ссуде совокупности ссуд, предоставленных одному акционеру, превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно обязательно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов.

В отчетном периоде Банк впервые применил при расчете величины резервов модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 и существенные допущения при определении ОКУ.

Ниже приведена сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец отчетного периода по классам финансовых инструментов (кроме дебиторской задолженности):

Класс финансового инструмента	Отчетная дата	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
МБК	01.01.2019	12 286	-	-	-	12 286
	01.10.2019	1 151	-	-	-	1 151
Кредитные требования к юридическим лицам	01.01.2019	27 565	-	157 655	-	185 220
	01.10.2019	17 679	5 628	92 139	-	115 446
Кредитные требования к физическим лицам	01.01.2019	1 052	-	-	-	1 052
	01.10.2019	247	-	-	-	247

Обязательства кредитного характера в отношении юридических лиц	01.01.2019	480	-	-	-	480
	01.10.2019	2 727	-	-	-	2 727
Обязательства кредитного характера в отношении физических лиц	01.01.2019	78	-	-	-	78
	01.10.2019	62	-	-	-	62
Банковские гарантии	01.01.2019	3 566	-	-	-	3 566
	01.10.2019	-	-	-	-	-

Ниже приведена сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец отчетного периода по дебиторской задолженности:

Наименование	Отчетная дата	Сумма
Дебиторская задолженность	01.01.2019	4 144
	01.10.2019	4 320

Приобретенные или предоставленные обесцененные активы отсутствуют.

Значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде, оказывающего влияние на изменение оценочного резерва под убытки, не было; изменения способа определения оценочного резерва под убытки не происходило.

Модификации финансовых активов и изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, в отчетном периоде не было.

Сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску, равна балансовой стоимости соответствующего финансового инструмента.

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости полученного обеспечения:

Наименование	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Имущество	929 289	1 235 442
Гарантии/поручительства	1 498 851	782 093
Собственный вексель, Гарантийный депозит	58 950	22 150
Итого	2 487 090	2 039 685

Ниже представлена информация о видах принятого обеспечения в разрезе категорий клиентов на 01.10.2019:

Вид обеспечения	Юридические лица	Физические лица
Залог автомобиля	14 180	10 194
Залог недвижимости	657 808	12 913
Залог основных средств	228 772	-
Залог ТМЦ	5 260	-
Поручительство	1 488 447	10 404
Собственный вексель, Гарантийный депозит	58 950	-
Залог земельного участка	-	162
Итого	2 453 417	33 673

Ниже представлена информация о видах принятого обеспечения в разрезе категорий клиентов на 01.01.2019:

Вид обеспечения	Юридические лица	Физические лица
Залог автомобиля	16 600	10 130
Залог недвижимости	730 017	17 473
Залог основных средств	455 839	-
Залог земельного участка	-	163
Залог ТМЦ	5 320	-
Поручительство	772 817	9 276
Собственный вексель, Гарантийный депозит	22 150	-
Итого	2 002 643	37 042

Справедливая дисконтированная стоимость обеспечения, учтенного Банком в качестве механизма снижения кредитного риска при определении суммы ожидаемых кредитных убытков, на 01.10.2019 составила 1 019 309 тыс. руб.

Значительных изменений качества обеспечения и механизмов снижения кредитного риска в отчетном периоде не происходило.

Изменений в политике, применяемой Банком в отношении обеспечения, в отчетном периоде не было.

Финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения отсутствуют.

В случае LGD равным 0 Банк, исходя из принципа осторожности, формирует резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности в размере 0.1% от EAD.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении по кредитно-обесцененным финансовым активам на 01.10.2019:

Наименование	Валовая балансовая стоимость	Справедливая дисконтированная стоимость обеспечения	Резерв под ОКУ
Кредиты юридическим лицам	212 095	149 474	92 140

В отчетном периоде Банк не производил списание непогашенных договорных сумм по финансовым активам и не применял процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

В качестве PD по сегменту МБК Банк использует значения средней исторической годовой частоты дефолтов в разрезе групп рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами.

Данные о валовой балансовой стоимости финансовых активов и величине резервов под ожидаемые кредитные убытки

В отношении кредитных требований к кредитным организациям в разрезе уровней кредитного рейтинга

на 01.10.2019:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
Группа 1	410 000	-	-	-	410 000
Группа 2	-	-	-	-	-
Группа 3	1 194	-	-	-	1 194
Группа 4	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	411 194	-	-	-	411 194
Резерв под ОКУ	1 151	-	-	-	1 151
Итого стоимость за вычетом резерва под ОКУ	410 043	-	-	-	410 043

на 01.01.2019:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
Группа 1	83 429	-	-	-	83 429
Группа 2	600 242	-	-	-	600 242
Группа 3	1 194	-	-	-	1 194
Группа 4	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	684 865	-	-	-	684 865
Резерв под ОКУ	12 286	-	-	-	12 286
Итого стоимость за вычетом резерва под ОКУ	672 579	-	-	-	672 579

Кредитные требования к кредитным организациям

Кредитные требования к кредитным организациям разделяются по кредитному качеству для целей раскрытия информации в зависимости от кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, следующим образом:

S&P	Moody's	Fitch	Эксперт РА	АКРА	Группа кредитного рейтинга
BBB- и выше	Вaa3 и выше	BBB- и выше	ruAAA	AAA(RU)	Группа 1
BB+	Ba1	BB+	ruAA+, ruAA	AA+(RU), AA(RU)	Группа 2
BB	Ba2	BB	ruAA-, ruA+	AA-(RU), A+(RU)	Группа 2
BB-	Ba3	BB-	ruA, ruA-	A(RU), A-(RU)	Группа 2
B+	B1	B+	ruBBB	BBB+(RU), BBB(RU)	Группа 3
B	B2	B	ruBBB-ruBB+	BBB-(RU), BB-(RU)	Группа 3
B-	B3	B-	ruBB	BB(RU)	Группа 3
CCC+ - C	Caа - C	CCC - C	ruBB- и ниже	BB-(RU) и ниже	Группа 4
D	D	D	D	D(RU)	Группа 4

На каждую отчетную кредиты юридическим лицам распределяется по рейтинговым группам в зависимости от балльной оценки, рассчитанной на основе методологии, закрепленной во внутреннем документе Банка о порядке определения кредитного риска по ссуде в соответствии с Положением № 590-П.

Данные о валовой балансовой стоимости финансовых активов и величине резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитных требований к юридическим лицам

в разрезе уровней кредитного рейтинга на 01.10.2019:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
Группа 1	1 253 725	-	11 000	-	1 264 725
Группа 2	182 695	-	181 342	-	364 037
Группа 3	5 493	-	-	-	5 493
Группа 4	-	233 614	19 753	-	253 367
Итого валовая балансовая стоимость	1 441 913	233 614	212 095	-	1 887 622
Резерв под ОКУ	20 406	5 628	92 139	-	118 173
Итого стоимость за вычетом резерва под ОКУ	1 421 507	227 987	119 955	-	1 769 449

в разрезе уровней кредитного рейтинга на 01.01.2019:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
Группа 1	964 323	-	93 300	-	1 057 623
Группа 2	205 589	-	-	-	205 589
Группа 3	1 833	-	-	-	1 833
Группа 4	15 856	-	214 019	-	229 875
Итого валовая балансовая стоимость	1 187 601	-	307 319	-	1 494 920
Резерв под ОКУ	27 565	-	157 655	-	185 220
Итого стоимость за вычетом резерва под ОКУ	1 160 036	-	149 664	-	1 309 700

Кредитные требования к юридическим лицам разделяются по кредитному качеству для целей раскрытия информации по внутренним рейтингам в зависимости от балльной оценки:

Балльная оценка по юридическим лицам (кроме ИП)	Балльная оценка по ИП	Внутренний рейтинг	Группа кредитного рейтинга
56-100	133-200	BBB и выше	Группа 1
50-55.9	120-132.9	BB	Группа 2
35-49.9	80-119.9	B+ - B-	Группа 3
1-34.9	15-79.9	CCC+ - C	Группа 4
0-0.9	0-14.9	D	Группа 4

На отчетную дату у Банка отсутствуют финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными с момента первоначального признания.

К финансовыми активам, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания Банк относит кредитные требования к физическим лицам.

У Банка отсутствуют просроченная задолженность по кредитным требованиям в отношении физических лиц.

К финансовым инструментам, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с **пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9**, относятся кредитные требования к физическим лицам.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности"

Объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки ввиду различий в методологии расчета резервов, а также наличии на отчетную дату факторов, сигнализирующих об ожидаемом кредитном обесценении (стадия 3) по кредитам клиентам, по которым возможные потери в иной, меньшей степени отражают величину кредитного риска.

7.2. Рыночный риск.

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

В отчетном периоде произошло увеличение размера валютного риска в основном за счет увеличения длинной позиции по евро. Соответствующие изменения представлены в таблицах ниже.

Сведения об открытых валютных позициях Банка на 01.10.2019:

Наименование	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых позиций в тыс. руб.	ОВП в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	804	64,4156	51 764,8	4,46%
Евро	645	70,3161	45 377,2	3,90%
Золото в граммах	1 235	3 098,5400	3 826,7	0,33%
Серебро в граммах	25 180	36,2800	913,5	0,08%
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах:	xxx	xxx	101 882,2	8,77%

Сведения об открытых валютных позициях Банка на 01.01.2019:

Наименование	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых позиций в тыс. руб.	ОВП в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	906	69,4706	62 956,9	4,96%
Евро	313	79,4605	24 833,1	1,96%
Золото в граммах	1 235	2 856,6800	3 528,0	0,28%
Серебро в граммах	25 180	34,1600	860,1	0,07%
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах:	xxx	xxx	92 178,1	7,27%

7.3. Риск ликвидности.

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

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

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

На балансе Банка отсутствуют легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам, за исключением кредитных требований высокой категории качества и размещенных межбанковских средств.

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

снижения ликвидности.

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

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

7.4. Хеджирование.

Банк не применяет хеджирование в своей деятельности.

7.5. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9.

Финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались кредитной организацией как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется нет.

Финансовых активов, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9 нет.

Классификации финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмены такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 нет.

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств нет.

Реклассифицированные финансовые активы и финансовые обязательства в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 отсутствуют.

Модифицированный элемент временной стоимости денег отсутствует.

7.6. Процентный риск.

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

7.7. Операционный риск.

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

7.8. Риск концентрации.

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

Раздел 8. Информация об управлении капиталом.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом приведена в разделе 8 Пояснительной информации к годовой (финансовой) отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

Наименование / Значение	01.10.2019	01.01.2019
Кредитный риск, в том числе:	1 744 397	1 920 675
<i>Юридические лица</i>	<i>1 603 799</i>	<i>1 687 010</i>
<i>Физические лица</i>	<i>12 144</i>	<i>17 791</i>
<i>Кредитные организации</i>	<i>128 454</i>	<i>215 874</i>
Рыночный риск, в том числе:	103 019	93 256
<i>Товарный риск</i>	<i>2 050</i>	<i>1 938</i>
<i>Валютный риск</i>	<i>100 969</i>	<i>91 318</i>
Операционный риск	291 338	363 578
Собственные операции (основные средства, прочие активы)	735 619	740 209
Активы, взвешенные по уровню рисков:	2 874 372	3 117 717

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

Наименование / Фактическое значение, %	01.10.2019	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	37.60	37.62
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	37.60	37.62
Норматив достаточности регуляторного капитала (Н1.0)	40.33	40.70

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

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

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

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

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

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

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

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

Крупными акционерами Банка являются:

Наименование акционера / Ф.И.О.	Доля, в %
ООО «Оверсис»	19.08
ПАО «Казанский вертолетный завод»	16.29
ООО «ТФК»	10.76
АО "Орелагроюг"	9.95
ООО "ТД "Орловский зерновой союз"	9.95
Девярых Н. В.	9.53
ООО «КОРСА»	9.17
АО "БМ-БАНК"	7.78

Ниже представлены данные об остатках по операциям со связанными с Банком сторонами на 01.10.2019:

тыс. руб.			
Статья	Акционеры, оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Ссудная задолженность (в т.ч. начисленные проценты) и обязательства кредитного характера	129 220	1 146	244 614
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности и обязательствам кредитного характера	67 279	16	5 638
Вложения в ценные бумаги и доли участия	-	-	26 000
Прочие активы	-	24 695	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 879	32 806	102 801

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

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за отчетный период составили 5330 тыс. руб.

Раздел 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.

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

- по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами;

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

Раздел 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде не осуществлялись.

Раздел 13. Информация по объединению бизнесов.

Банк не осуществлял действий, связанных с объединением бизнесов,

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

Требование о раскрытии информации о прибыли на акцию – не применимо. Данная информация описывается АО, акции которых обращаются на открытом рынке.

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

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Сведения об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Сведения содержатся в форме отчетности 0409808 "отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» размещенной в составе отчетности, к которой приводятся данные пояснения. В форме 0409808 в разделе 1 по строке 26 отражены данные соответствующие строке 101.8 формы 0409123.

Дополнительно Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала:

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

На 01.01.2019

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

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	996 353	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	996 353
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 656	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	152 501
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кред. орг.", всего, в том числе:	15, 16	1 750 903	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	152 501
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	639 895	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 037	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 037
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	20 235	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров"	25		X	X	X

	(участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерж. до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 106 226	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	Встречные вложения и существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	26 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	17, 19	26 000
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты доп. капитала фин. орг."	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

На 01.10.2019

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 009	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	996 353	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе	1	996 353

				сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 656	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	136 502
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 16	1 798 844	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	136 502
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	636 238	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 653	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 653
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	20 235	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли),					

	выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 140 477	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	Встречные вложения и существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	26 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	26 000
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в доп. капитал финн.орг.	X		"Существенные вложения в INSTR. доп. капитала финансовых организаций"	55	

Банк не входит в состав банковских групп и не формирует консолидированную отчетность.

За отчетный период все требования к капиталу Банком соблюдались в полном объеме.

Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств Банка.

Наименование показателя	01.01.2019	01.10.2019
Основной капитал	1 113 956	1 024 283
Собственные средства	1 268 981	1 161 882
Соотношение основного капитала Банка и собственных средств	0.878	0.882

Инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитале) не имеется.

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

При составлении отчетности и определении величины собственных средств Банк соблюдает требования установленные Банком России, расчет капитала осуществляется в соответствии с Положением от 4 июля 2018 г. N 646-П.

Информация, касающаяся целей, политики, процедур управления капиталом, краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для будущей и текущей деятельности Банка, информация об изменении в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, информация о выполнении требований к достаточности капитала Банком России, подлежащая раскрытию, согласно п. 6.4 – п. 6.5 Раздела 1 Приложения Указания Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – «Указание №4482-У») раскрыта в Разделе 8 Пояснительной записки к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

15.2. Информация о системе управления рисками.

Информации об основных показателях деятельности кредитной организации представлена в разделе 1 формы 0409813, в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не происходило.

Показатели, указанные в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813 определены в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков"

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Существенных изменений в системе управления рисками и капиталом не происходило.

Информация об основных положениях стратегии в области управления рисками, количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами по каждому виду риску, приведена в разделе 7 Пояснительной информации к текущей отчетности, а так же в разделах 7 и 15 Пояснительной информации к годовой (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

За 3-й квартал 2019 г.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 744 397	1 920 675	139 552
2	при применении стандартизированного подхода	1 744 397	1 920 675	139 552
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	103 019	93 256	8 242
17	при применении стандартизированного подхода	103 019	93 256	8 242
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	291 338	363 578	23 307
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	291 338	363 578	23 307

22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 138 754	2 377 508	171 101

Снижение итогового значения требований, взвешенных по уровню риска, относительно предыдущего периода в основном связано со снижением значения показателя операционного риска и кредитного риска. На это повлияло снижение риска по внебалансовым инструментам (истечение сроков предоставленных гарантий) , часть которого была компенсирована ростом портфеля кредитов коммерческим предприятиям.

Дополнительные сведения представлены при раскрытии данных по ссудной задолженности и по условным обязательствам Банка в разделе 6 пояснительной информации.

Банк не использует методы, основанные на внутренних моделях.

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

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

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.
На 01.01.2019г. тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 136 703	1 008 598
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	26 150	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	26 150	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	26 667	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	26 667	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	26 667	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	47 111	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	518 996	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 477 188	1 008 598*
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	18 724	-
8	Основные средства	-	-	582 325	-
9	Прочие активы	-	-	279 742	-

На 01.10.2019г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1194		3 018 917	1 162 180
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			26 150	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			26 150	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			13 333	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными			13 333	

	организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			13 333	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			471 994	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 194		253 333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 621 068	1 162 180*
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			16 284	
8	Основные средства			635 006	
9	Прочие активы			275 770	

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

Основным видом операций кредитной организации, осуществляемых с обременением – является оформление активов клиентов в залог по выдаваемым кредитам.

Операций по обременению собственных активов Банком не проводилось.

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

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

В составе обремененных активов по строке 5 - МБК отражены средства, размещенные на депозите для обеспечения расчетов по пластиковым картам (страховое покрытие).

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами
на 01.10.2019г.

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3	4 750
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч ИП)	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	4 750

Объем операций с контрагентами - нерезидентами незначителен. По состоянию на отчетную дату на счетах отражена сумма перевода, поступившая на вклад до востребования.

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы).

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антицикли- ческая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансо- вая стоимос- ть	требования, взвешенные по уровню риска		
	2	3	4	5	6	7
	-----				X	X
	Сумма	X			X	X
	Итого	X				

Таблица не заполняется, так как у Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

15.4. Кредитный риск.

Информация о кредитном риске, так же представлена в подразделе 7.1. раздела 7 Пояснительной записки.

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Номер	Наименование показателя	Балансо- вая стоимос- ть ценных бумаг	Справед- ливая стоимос- ть ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением	в соответств- ии с Указанием	Итого
				тыс. руб.		

				Банка России N 611-П	Банка России N 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Имеющиеся на балансе Банка вложения в уставные капиталы организаций в сумме 26 150 тыс. рублей, не соответствуют критериям и не подлежат отражению в таблице 4.1.1.

Информация об объеме и структуре вложений в доли приведена в соответствующей части раздела 6.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

На 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с миним. треб.. Положений Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоч. Органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	358 925	50.00	179 461	20,88	72 100	29.912	107 361
1.1	ссуды	242 190	50.00	121 095	19,648	47 586	30,352	-73 509

2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	36 500	21.00	7 655	0	0	21	7 655
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	201 173	50.00	100 587	0.884	1 778	49.116	98 808

На 01.10.2019

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных
			в соответствии с	по решению	

		руб.	миним. треб.. Положений Банка России N 590-П и N 611-П		уполномоч. Органа		х резервов	
			проце нт	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.	проце нт	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам*, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	362 835	50,110	181816	26,050	94 519	24,060	-87 297
1.1	ссуды	247 060	50,161	123 929	28,417	70 206	21.745	53 723
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	41 348	21	8 683	1	413	20	-8270
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	174 643	21.00	36 675	0	0	21	36 675
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих							

	обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

*- указана ссудная задолженность и требования по уплате процентов.

В течение отчетного периода 2019 года подошел срок окончания выданных банком финансовых гарантий. Данный факт оказал влияние на изменение показателя в строке 8 таблицы.

Сведения о распределении ссудной задолженности на отчетную дату по срокам погашения.

На 01.10.2019

до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
450 268	226 278	611 642	777 834	2 066 022

На 01.01.2019

до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
687 296	260 612	472 274	653 281	2 073 463

Сведения о распределении ссудной задолженности на отчетную дату по категориям качества.

На 01.10.2019

Статья	Итого	Категория качества				
		1	2	3	4	5
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 066 022	996 498	565 668	205 780	296 922	1 154
Резерв на возможные потери сформированный	105 077	-	7 099	62 693	34 130	1 154

На 01.01.2019

Статья	Итого	Категория качества				
		1	2	3	4	5

ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 073 462	1 203 803	349 421	504 626	14 408	1 204
Резерв на возможные потери сформированный	68 866	X	4 030	59 204	4 428	1 204

Географическое распределение ссудной задолженности

на 01.10.2019г.

Регион	Сумма задолженности
Орловская область	1 005 446
Республика Татарстан	593 438
Город Москва	466 095
Прочие	1 044
Итого	2 066 022

Отраслевое распределение ссудной задолженности

на 01.10.2019г.

Отрасль		Сумма задолженности
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	936 172
06	Добыча сырой нефти и природного газа	50 000
10	Производство пищевых продуктов	99 918
17	Производство бумаги и бумажных изделий	3 000
38	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	2 070
43	Работы строительные специализированные	38 305
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	6 354
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	11 440
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	126 041
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	422 194
68	Операции с недвижимым имуществом	-
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	347 996
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	6 000
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	1 083
	Физические лица	247
Итого		2 066 022

Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов.

Сведения о концентрации обеспечения по видам раскрыты в подразделе 7.1. раздела 7 Пояснительной записки.

У Банка отсутствуют ценные бумаги и кредитные производные финансовые инструменты.

Таблица 4.8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР.

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

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

15.5. Кредитный риск контрагента.

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

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

У Банк отсутствуют данные для заполнения таблиц. главы 6 (таблицы 5,1-5,8) раздела V Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

15.6. Риск секьюритизации

Банк не проводит операции секьюритизации.

15.7. Рыночный риск.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала ПБР, не раскрывает таблицы 7.2 и 7.3 главы 11 раздела VII Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной

организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", посвященную ПБР.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях

15.8. Информация о величине операционного риска.

Банк оценивает операционный риск с помощью базового индикативного подхода, определенного в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – «Положение № 652-П»).

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

Ниже приведены данные в отношении **операционного риска** Банка на 01.01.2019:

Наименование / Значение, тыс. руб.	Лимит, в % от капитала	Триггер, в % от капитала	Объем риска, в % от капитала	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Лимит рисков (на операции)	Запас по лимиту риска (на операции)
Операционный риск	9.0%	8.0%	3.2%	363 578	1 038 257	674 679

Ниже приведены данные в отношении **операционного риска** Банка на 01.10.2019:

Наименование / Значение, тыс. руб.	Лимит, в % от капитала	Триггер, в % от капитала	Объем риска, в % от капитала	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Лимит рисков (на операции)	Запас по лимиту риска (на операции)
Операционный риск	9.0%	8.0%	2.8%	291 338	950 631	659 293

15.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

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

Данные на 01.01.2019:

Наименование	Все валюты	Рубли	Доллары США	Евро
Значение, тыс. руб.	8 699	10 152	(1 906)	453

Данные на 01.07.2019:

Наименование	Все валюты	Рубли	Доллары США	Евро
Значение, тыс. руб.	39	529	(890)	(400)

15.10. Информация о величине риска ликвидности.

15.10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

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

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

Данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) (НЧСФ) кредитной организацией (банковской группой), раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

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

Таблица 10.1 Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) не составляется.

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

Информация о значениях обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп) представлена в форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах".

Значения нормативов ликвидности остаются на достаточно большом уровне, обеспечивая существенный запас прочности.

Нормативы достаточности капитала остаются на уровнях начала отчетного года. При этом они были и остаются далеки от предельных минимальных значений и позволяют Банку продолжать наращивание активных операций, обеспечивая достаточный запас стабильности.

По строке 26 формы 0409808 отражена величина финансового результата за отчетный период 2019 года, определенная в соответствии с алгоритмом расчета величины регуляторного капитала (строка 101.8 формы 0409123, рассчитанная согласно требованиям положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П).

Информация о величине финансового рычага представлена в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813.

Уровень показателя финансового рычага не претерпел существенных изменений и остается достаточно значительным. Значение показателя за отчетный период практически не изменилось. При этом размер основного капитала, изменился с 1114 млн. руб. до 1 024 млн. руб.

Существенных расхождений между величиной балансовых активов и размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не имеется.

По строке 2 подраздела 2.2 формы 0409813 отражено значение вложений банка в капитал других организаций -26 млн. руб. и нематериальные активы -2.6 млн. руб. (см. табл 1.1)

В целях сопоставимости данных подразделов 2.1 и 2.2 Балансовые данные

откорректированы на величину корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки и часть процентов, исключаемых из расчета 4 группы активов при расчете нормативов достаточности капитала .

15.12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

Существенных изменений в системе оплаты труда за отчетный период нет. Подробная информация приведена в Пояснительной информации к годовой (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Председатель Правления
«Банка Заречье» (АО)

Главный бухгалтер



А.С. Бутов

Н.Н. Архипович