

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам
«Банка Заречье» (Акционерного общества)

Введение

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Руководитель аудиторской организации



В.Е. Морозов

Аудиторская организация:
общество с ограниченной ответственностью «Престо Аудит»,
ОГРН 1027739112081
119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, дом 15/25, офис 148,
член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 10203043757


«24» августа 2018 года

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(В тысячах российских рублей)**

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

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


 Бутов А. С.
 Заместитель Председателя Правления


 Архипович Н. Н.
 Главный бухгалтер

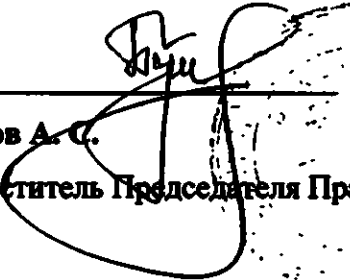
Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

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

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

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


Бутов А. Г.
Заместитель Председателя Правления


Архипович Н. Н.
Главный бухгалтер

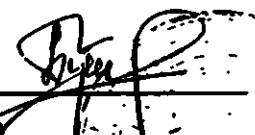
Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

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

(Неаудированные данные)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		112 720	131 871
Проценты полученные		(35 039)	(41 896)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		39 526	(4 299)
Комиссии полученные		20 967	5 836
Комиссии уплаченные		(2 657)	(2 399)
Прочие операционные доходы		2 025	2 675
Операционные расходы		(80 181)	(87 242)
Уплаченный налог на прибыль		(5)	(9 687)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		57 356	(5 141)
Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период		(176 654)	132 333
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Банке России		(851)	6 917
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(110 000)	309 785
Чистое снижение (прирост) по кредитам клиентов		(112 874)	(303 694)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		47 071	119 325
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период		140 318	(187 697)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	(56 287)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		178 096	(91 256)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(37 778)	(40 154)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		21 628	(68 585)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	17 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 456)	(3 541)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		331	624
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		-	9 642
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(2 125)	23 725
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(18)	(18)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(18)	(18)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		6 955	(893)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		25 832	(37 691)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	225 242	162 776
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	251 074	125 085

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


Бутов А. О.
Заместитель Председателя Правления


Архипович Н. Н.
Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

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

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

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


Бутов А. С.

Заместитель Председателя Правления


Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.