

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас» (далее Банк) – кредитная организация, созданная в форме непубличного акционерного общества. Банк с 1996 года и по настоящее время зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: г. Арзамас Нижегородской области, улица Кирова, 33.

1.2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества коммерческий банк «Арзамас» (далее – отчетность) составлена за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно. Все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей. Все активы и обязательства в иностранной валюте пересчитаны в рубли по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2017 года.

Банк раскрывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность путем размещения на сайте www.bank-arzamas.ru

1.3. Банк не имеет обособленных структурных подразделений, в том числе филиалов и представительств.

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп, не имеет ни ассоциированных, ни дочерних, ни совместно контролируемых компаний.

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года.

Банк действует на основании лицензии № 1281 от 29.06.2015 года выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц, и лицензии № 1281 от 29.06.2015 года выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц.

Банк включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 03 февраля 2005 года за номером 581, (федеральный закон от 23.12.2003 года № 177-ФЗ).

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основные направления деятельности банка (бизнес-линии).

Банк осуществляет свою деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом и имеющимися у него лицензиями. Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных (до востребования и на определенный срок) средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц (выдача-прием и размен наличных денег);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

Банк является региональным банком и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Кредитование

Одним из приоритетных направлений активных операций Банка в течение отчетного года является кредитование малого и среднего бизнеса.

Объем ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату составляет 701827 тысячи рублей (01.01.2017: 952953 тыс. рублей). Процентный доход по предоставленным кредитам за 12 месяцев 2017 года составил 150829 тысяч рублей.

Структура кредитного портфеля Банка выглядит следующим образом:

Таблица 1

Вид кредитования	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	647979	92,3%	901830	93,4%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	53848	7,7%	51123	6,6%
ИТОГО	701827	100,0%	952953	100,0%

Географически кредитный портфель Банка представлен предприятиями Нижегородской области, в частности города Арзамаса и Арзамасского района.

Структура кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01 января 2018 года выглядит следующим образом:

Таблица 2

Вид кредитования	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %
Потребительские кредиты	51151	95,0%	47834	93,5%
Ипотечные кредиты	2547	4,7%	2689	5,3%
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	150	0,3%	600	1,2%
ИТОГО	53848	100,0%	51123	100,0%

Кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности Банка, опирающееся на взвешенный подход к оценке кредитного риска как в отдельности по каждому заемщику, так и в целом по всему кредитному портфелю, а также оценке залогового имущества, предоставляемого в качестве обеспечения.

Расчетно-кассовое обслуживание

Основу клиентской базы Банка составляют предприятия среднего и малого бизнеса города Арзамаса и Арзамасского района, представляющие значительный спектр отраслевой структуры Нижегородского региона. По состоянию на 01 января 2018 года Банком обслуживается около 845

клиентских счетов (01.01.2017: 819), открытых на основании договора банковского счета и 1163 счета (01.01.2017: 1099), открытых на основании договора банковского вклада (депозита).

Корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям Банк предлагает следующие услуги:

- открытие и ведение банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств, в том числе с использованием системы «Клиент-Банк»;
- расчетное и кассовое обслуживание;
- размещение денежных средств на депозиты,
- покупка и продажа безналичной иностранной валюты (доллары США, евро).

Банк является участником расчетов по системе БЭСП (банковских электронных срочных платежей), что позволяет клиентам проводить свои платежи в режиме реального времени.

По состоянию на 01 января 2018 года остатки на расчетных счетах составили 154066 тысяч рублей (01.01.2017: 94078 тыс. рублей). Обороты денежных средств по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 12 месяцев 2017 года составили 29878,8 млн. рублей.

Комиссионные доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и осуществления переводов денежных средств за 12 месяцев 2017 года составили 18656 тыс. рублей (2016 год: 15992 тыс. рублей).

Переводы денежных средств по поручению физических лиц.

Банк принимает от населения коммунальные, налоговые и иные платежи в пользу юридических лиц, осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц в пользу физических лиц, как с открытием, так и без открытия банковского счета. За 12 месяцев 2017 года объем переводов составил 152839 тыс. рублей (2016 год: 124420 тыс. рублей). В течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.2018 года Банк является участником платежной системы «Золотая Корона».

Вклады

Объем депозитов физических лиц по состоянию на 01.01.2018 года составил 869501 тыс. рублей (01.01.2017 г.: 809884 тыс. рублей). Основу составляют депозиты со сроком от 1 года до 3-х лет – 70,0% от общего объема привлеченных вкладов. Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц по состоянию на 01.01.2018 года составил:

✓	сроком на 3 месяца	- 6,0 %	(01.01.17 года: 7,0 %)
✓	сроком на 6 месяцев	- 6,5 %	(01.01.17 года: 7,5 %)
✓	сроком на 1 год	- 7,0 %	(01.01.17 года: 8,0 %)
✓	сроком свыше 1 года	- 6,5 %	(01.01.17 года: 9,5 %).

Процентная политика Банка в отношении вкладных операций продиктована относительно стабильной ситуацией с ликвидностью, сложившейся у Банка на начало года и в течение отчетного периода и ориентированна на значение и изменение ключевой ставки Банка России. Значительное снижение уровня максимальных процентных ставок по вкладам сроком «свыше 1 года» обусловлено сложившейся тенденцией поступательного снижения Банком России ключевой ставки. Активной деятельности по привлечению вкладов Банк не проводит.

Инвестиции в ценные бумаги

Значительный рост объема инвестиций в ценные бумаги – 869585 тысяч рублей на 01.01.2018 года, против 478381 тысячи рублей на 01.01.2017 года явился следствием диверсификации Банком своих ресурсов.

Основу портфеля ценных бумаг составляют долговые обязательства Российской Федерации, кредитных организаций – резидентов Российской Федерации и прочих резидентов Российской Федерации.

2.2. Обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты деятельности Банка, включая изменение внешней среды.

Несмотря на положительные тенденции в экономике Российской Федерации (по данным Банка России в сентябре-декабре 2017 года экономика России продолжала расти, а инфляционное давление оставалось низким), последствия кризиса продолжают сказываться на результатах

деятельности нефинансового сектора: умеренная потребительская и кредитная активность, высокий уровень кредитного риска заемщиков, как следствие снижения уровня рентабельности деятельности заемщиков и ухудшения их финансового положения.

Банк, ориентируясь на текущую ситуацию в экономике, находясь в рамках высокой конкуренции в сфере предлагаемых кредитных банковских продуктов, провел диверсификацию активов, в целях снижения своих рисков.

Стабильная доходность финансовых инструментов на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), позволила Банку разместить свободные денежные средств в долговые ценные бумаги Российской Федерации, долговые ценные бумаги прочих резидентов, входящие в котировальный список первого уровня, формируемый Московской биржей.

Банком проводится гибкая процентная политика в отношении финансовых инструментов, несущих процентный риск (заемные средства, вклады физических лиц, размещаемые кредитные средства), позволяющая своевременно реагировать на изменение ситуации с ликвидностью, не ухудшая при этом доходность банковских операций и позволяющая поддерживать процентную маржу и необходимый уровень доходности кредитных операций, достаточные для компенсации возможных потерь, в случае формирования дополнительных резервов.

В течение 2017 года Банк увеличил размер резервов на возможные потери по ссудам до 37811 тысяч рублей (на 01.01.2017: 37096 тысяч рублей).

Финансовое положение Банка в значительной степени не зависит от ситуации на валютном рынке, так как, размер валютной позиции не превышает 2% от капитала.

2.3. Основные показатели деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года валюта баланса Банка составила 1772,6 млн. рублей. В структуре активов Банка преобладают: чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2018 года составляет 37,5% (на 1 января 2017 года – 58,6%) от общего объема активов Банка и вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, доля которых по состоянию на 1 января 2018 года составляет 49,1% (на 1 января 2017 года – 17,6%).

Вложения в ценные бумаги рассматриваются Банком как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными ресурсами.

Изменение объема привлеченных средств клиентов за 2017 год составило 135,6 млн. рублей в сторону увеличения или на 11,6% по сравнению с началом отчетного года. В том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 78,1 млн. рублей (на 9,2%) по сравнению с началом года.

Чистые процентные доходы Банка за 2017 год составили 110,7 млн. рублей, что на 2,0 млн. рублей выше показателя 2016 года.

В 2017 году Банк за счет стабильной клиентской базы увеличил размер комиссионных доходов на 1,6 млн. рублей по сравнению с 2016 годом.

Основным негативным фактором, влияющим на финансовые показатели деятельности Банка в течение первых трех кварталов 2017 года, являлся высокий уровень кредитного риска, и как следствие изменение размера резервов на возможные потери в сторону увеличения. В четвертом квартале 2017 года тенденция изменилась за счет погашения части кредитного портфеля с высоким уровнем риска и размещением свободных денежных средств на рынке ценных бумаг.

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

В период с 01.01.2018 года до момента получения аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год решений о выплате дивидендов акционерами Банка не принималось.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет имущества Банка, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем их сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения по синтетическим и аналитическим счетам, открытым в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов бухгалтерского учета утвержден в составе Учетной политики Банка. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П). Учетная политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, применяемых Банком для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении. К существенным операциям, относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- **имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.
- **непрерывности деятельности**, предполагающей, что банк будет осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **постоянства правил бухгалтерского учета**, предусматривающего, что Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **отражение доходов и расходов по методу «начисления»**. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **раздельное отражение активов и пассивов**. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
- **преемственности входящего баланса** - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **своевременности отражения операций** - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.
- **осторожности** – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, при этом обеспечивается большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **приоритет содержания над формой** - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- **непротиворечивости** - тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- **открытости** — отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Методы оценки существенных операций:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Методы оценки, применяемые Банком при определении справедливой стоимости, определены внутренним Положением Банка «Об оценке справедливой стоимости активов и обязательств Акционерного общества коммерческий банк «Арзамас».

Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств следующую модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Проверка на обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». Порядок проведения теста на обесценения активов, определен внутренним Положением Банка «О порядке проведения теста на обесценение активов в АО комбанк «Арзамас».

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках в бухгалтерском учете:

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России № 590-П);

Резервы на возможные потери (кроме резервов по ссудной задолженности) формируются в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 283-П).

3.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка.

В связи с вступлением в силу в 2017 году ряда новых Положений, в том числе Положение Банка России № 579-П, Банк провел анализ внесенных Банком России изменений, на соответствие действующей Учетной политике Банка. Банком были разработаны и утверждены новые внутренние Положения, определяющие учетную политику Банка:

- Положение о порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований АО комбанк «Арзамас», утверждено 10.01.2017 года.
- Изменение № 2 в Положение о порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами в АО комбанк «Арзамас», утверждено 31.10.2017 года. Изменения коснулись порядка ведения аналитического учета ценных бумаг,

а также периодичности отражения амортизации премии и дисконта по ценным бумагам на счетах доходов и расходов.

- Изменение № 2 в Учетную Политику АО комбанк «Арзамас», утверждено 29.12.2017 года.

Изменения, внесенные в правила бухгалтерского учета в кредитных организациях новым Положением № 579-П, и вступившие в силу в 2017 году нашли свое отражение в изменениях к Учетной политике Банка. Данные изменения коснулись плана счетов, в частности из плана счетов исключены счета депо. Изложены новые наименования некоторых счетов и скорректированы их характеристики и назначения.

Банк провел оценку возможного влияния внесенных изменений на показатели деятельности Банка и пришел к выводу, что влияние внесенных изменений в учетную политику не являются для Банка существенными, вследствие чего принцип сопоставимости показателей деятельности не нарушается.

3.3. События после отчетной даты

Все корректирующие события после отчетной даты были отражены в соответствующих статьях форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года:

- Корректировка налога на прибыль – 1503 тысячи рублей (расход),
- Корректировка отложенного налога на прибыль – 2622 тысячи рублей (расход),
- Получение после отчетной даты первичных документов от поставщиков услуг, подтверждающих совершение операций до отчетной даты – 185 тысяч рублей (расход),
- Корректировка отложенного налога на прибыль на счетах капитала – 5322 тысячи рублей (расход),

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год.

Банк применяет основополагающее допущение (принцип) – «непрерывность деятельности». В процессе осуществления своей деятельности Банк применяет действующие правила бухгалтерского учета. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного периода 2017 года не зафиксированы.

В 2017 году были внесены изменения в Положение № 579-П, вступающие в силу только в 2019 году. Других изменений, касающихся порядка применения плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, нормативными документами Банка России не предусмотрено.

3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

3.6. Информация о базовой и разводненной прибыли

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль/убыток на акцию), так как условия раскрытия данной информации, для Банка не применимы, в виду отсутствия у Банка финансовых инструментов, используемых для расчета разводненной прибыли.

Базовая прибыль на акцию определяется как соотношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода: $56245/2230 = 25,22$ рубля (2016 год: 16,04 рубля), где:

56245 тыс. рублей – балансовая прибыль за 2017 год,

2230 тыс. штук - средневзвешенное количество акций за 2017 год.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

Таблица 3 (тыс.руб.)

Статьи отчета	на 01.01.2018 года	% от общей суммы	на 01.01.2017 года	% от общей суммы
1	2	3	4	5
Наличные денежные средства	26309	22,7%	6681	17,6%
Остатки по счетам в банке России (кроме обязательных резервов)	88994	76,6%	29810	78,8%
Корреспондентские счета в кредитных организациях	849	0,7%	1348	3,6%
- Российской Федерации	849	X	1348	X
- других стран	-	X	-	X
Итого денежные средства и их эквиваленты	116152	100,0%	37839	100,0%

Денежные средства, исключенные из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы.

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания, вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих трех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
- «имеющиеся в наличии для продажи»,
- «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер, либо идентификационный номер выпуска, или один международный код ISIN, учитываются в составе одной категории. По состоянию на 01 января 2018 года, на балансе Банка учтены только долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Методы оценки, применяемые Банком при определении справедливой стоимости ценных бумаг, определены Положением Банка от 25.03.2013 года «Об оценке справедливой стоимости активов и обязательств Акционерного общества коммерческого банка «Арзамас»

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в частности на Московской Бирже, определяется исходя из показателей, рассчитываемых организатором торговли (в порядке убывания приоритета):

Показатель	Нормативный документ
Рыночная цена (2),	ПРИКАЗ ФСФР от 26.12.2006г. N 06-155/пз-н «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОРЯДКА РАСЧЕТА РЫНОЧНОЙ СТОИМОСТИ АКТИВОВ И СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ, В КОТОРЫЕ ИНВЕСТИРОВАНЫ СРЕДСТВА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ»
Признаваемая котировка	ПРИРАВНИВАЕТСЯ К ЗНАЧЕНИЮ «ЦЕНА ЗАКРЫТИЯ»
Рыночная цена (3)	ПРИКАЗ ФСФР от 9.11.2010г. N 10-65/пз-н «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОРЯДКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЫНОЧНОЙ ЦЕНЫ ЦЕННЫХ БУМАГ, РАСЧЕТНОЙ ЦЕНЫ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ПРЕДЕЛЬНОЙ ГРАНИЦЫ КОЛЕБАНИЙ РЫНОЧНОЙ ЦЕНЫ ЦЕННЫХ БУМАГ В ЦЕЛЯХ 23 ГЛАВЫ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
Цена спроса (котировка на покупку) на момент окончания торговой сессии.	***

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется для целей проведения переоценки и первоначного признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющихся в наличии для продажи.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери. Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Информация об объеме и структуре вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 года, представлена в таблице 4:

Таблица 4 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	Средневзвешенная ставка купонного дохода	в том числе по срокам погашения			
			до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	263206	6.61%	0	0	96867	166339
Биржевые облигации кредитных организаций РФ	339984	8.54%	0	0	129702	210282
Биржевые облигации прочих резидентов	266395	9.5%	0	152729	71800	41866
ВСЕГО	869585	x	0	152729	298369	418487

Информация об объеме и структуре вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2017 года, представлена в таблице 5:

Таблица 5 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	Средневзвешенная ставка купонного дохода	в том числе по срокам погашения			
			до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	181131	7.44%	0	110936	0	70195
Облигации кредитных организаций, в том числе	93331	12.35%	0	0	93331	0
ВСЕГО	274462	x	0	110936	93331	70195

Оставшиеся сроки погашения определены, исходя из условий выпуска ценных бумаг.

В составе облигаций кредитных организаций имеются не погашенные в срок облигации ПАО «НОТА-Банк» в сумме 47477 тыс.руб. (на 01.01.2017 года: 49200 тыс. рублей) с размером резерва 100%.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет финансовых активов «имеющихся в наличии для продажи», переданных без прекращения признания, в том числе по операциям РЕПО.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет финансовых активов «удерживаемых до погашения».

Информация об объеме и структуре чистых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 года, представлена в таблице 6:

Таблица 6 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	Ставка купонного дохода	в том числе по срокам погашения			
			до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Облигации федерального займа, в том числе	203919		0	0	0	203919
- ОФЗ 26212RMFS	109870	7,05%	0	0	0	109870
- ОФЗ 26205RMFS	94049	7,60%	0	0	0	94049
ВСЕГО	203919		0	0	0	203919

На 01 января 2017 года Банк не имел финансовых активов «удерживаемых до погашения» переданных без прекращения признания, в том числе по операциям РЕПО.

4.1.3 Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности:

В таблицах 7 и 8 приведена информация об остатках ссудной задолженности и резервов в разрезе типов заемщиков (контрагенты банки, юридические лица, физические лица) и в разрезе бизнес-линий (выделения сумм задолженности субъектам малого и среднего бизнеса, в разрезе ссуд на жилищные, ипотечные ссуды и иные потребительские ссуды).

Банк не предоставляет кредиты по сделкам купли-продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания.

Таблица 7 (тыс.руб.)

Ссудная и приравненная к ней задолженность на <u>01.01.2018 года*</u>	Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	0	0	0
Кредитные требования по межбанковским операциям	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	647979	36507	611472
- субъектам малого и среднего предпринимательства	618877	36454	582423
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	53848	1304	52544
- потребительские кредиты физическим лицам	51151	769	50382
- ипотечные кредиты	2547	535	2012
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	150	0	150
Итого	701827	37811	664016

* - информация раскрывается на основе отчетности по форме 0409115

Таблица 8 (тыс.руб.)

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2017 года*	Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	0	0	0
Кредитные требования по межбанковским операциям	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	901830	37045	864785
- субъектам малого и среднего предпринимательства	747452	36442	711010
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	51123	51	51072
- потребительские кредиты физическим лицам	47834	25	47809
- ипотечные кредиты	2689	26	2663
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	600	0	600
Итого	952953	37096	915857

* - информация раскрывается на основе отчетности по форме 0409115

Ссудная задолженность юридических и физических лиц представляет собой требования к резидентам Российской Федерации, в частности осуществляющих свою деятельность в Нижегородском регионе.

Структура ссудной задолженности Банка в разрезе видов деятельности заемщиков на отчетную дату и предыдущую отчетную дату представлена в таблице 9:

Таблица 9 (тыс.руб.)

Виды деятельности*	на 01.01.2018 года	% от общей суммы	на 01.01.2017 года	% от общей суммы
1	2	3	4	5
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	185921	26,5%	251623	26,4%
Обрабатывающие производства	145442	20,7%	162328	17,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	900	0,1%
Строительство	18000	2,6%	102441	10,7%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	143213	20,4%	194258	20,4%
Транспорт и связь	2409	0,3%	4140	0,4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	144988	20,7%	182533	19,2%
Прочие виды деятельности	8006	1,1%	3607	0,4%
Итого кредиты юридическим лицам	647979	X	901830	X
Физические лица	53848	7,7%	51123	5,4%
Межбанковские кредиты	0	0,0%	0	0,0%
Всего	701827	100,0%	952953	100,0%

* - информация раскрывается на основе отчетности по форме 0409302

В таблицах 10 и 11 приведена информация об остатках ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, в разрезе категорий качества ссуд по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года:

на 01 января 2018 года

Таблица 10 (тыс.руб.)

Категория качества ссуд	Итого	в том числе по срокам, оставшимся до погашения				
		до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
I категория	297112	605	9396	42547	119763	124801
II категория	221654	144	31313	26225	91554	72418
III категория	177449	0	20012	19070	44832	93535
IV категория	2782	0	0	928	1260	594
V категория	2830	2830	0	0	0	0
ВСЕГО	701827	3579	60721	88770	257409	291348

По сроку «до 1 месяца» отражена в том числе, просроченная задолженность в сумме 2830 тыс. рублей отнесенная к 5 категории качества.

на 01 января 2017 года

Таблица 11 (тыс.руб.)

Категория качества ссуд	Итого	в том числе по срокам, оставшимся до погашения				
		до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
I категория	508111	11466	96387	49490	136656	214112
II категория	296108	8088	25656	59703	92750	109911
III категория	143723	220	908	3240	47089	92266
IV категория	1727	800	0	0	0	927
V категория	3284	3284	0	0	0	0
ВСЕГО	952953	23858	122951	112433	276495	417216

4.1.4 Информация об основных средствах и нематериальных активах.

В таблице 12 приведена информация о стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банк, не имеет. Какие-либо ограничения прав собственности на основные средства, принадлежащие Банку, отсутствуют. Банк не использует принадлежащие ему на праве собственности основные средства в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

При первоначальном признании объекты основных средств, нематериальные активы и материальные запасы учитываются по цене приобретения, сооружения (строительства), создания (изготовления), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Последующая оценка основных средств и нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Проверка на обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». Порядок проведения теста на обесценения активов, определен Положением от 20.12.2016 года «О порядке проведения теста на обесценение активов в АО комбанк «Арзамас». По состоянию на отчетную дату Банк не признает убытки от обесценения.

Таблица 12 (тыс.руб.)

№ п/п	Вид основных средств и нематериальных активов	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация
1	2	3	4	5	6
1.	Основные средства	109335	10044	109243	8868
1.1.	Основные средства (кроме земли), в том числе:	87515	10044	87423	8868
1.1.1.	Объекты недвижимого имущества	78939	3036	78939	2640
1.2.	Земля	21820	х	21820	х
2.	Резервы под основные средства	0		0	
3.	Нематериальные активы	1641	1629	1629	1606
4.	Материальные запасы	78	х	74	х
5.	Резервы под материальные запасы	0		0	
6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	99381		100472	

Основная часть недвижимого имущества и земельный участок приобретены в 2010 году по договору купли-продажи. Цена сделки была определена на основании независимой оценки. Независимый оценщик ООО «Оценочная компания «Нижегородский капитал», член саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» регистрационный номер 001345. При оценке здания использовались доходный, сравнительный и затратный методы оценки стоимости имущества. Итоговая величина рыночной стоимости здания рассчитывалась как средневзвешенная величина стоимости объекта, полученная по всем трем методам. При оценке земельного участка применялся сравнительный метод оценки стоимости имущества.

4.1.5 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения.

Все прочие активы по состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату учтены в валюте Российской Федерации.

Информация о видах и объеме прочих активов представлена в таблице 13:

Таблица 13 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды прочих активов	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1.	Требования банка по получению процентов	2677	4345
2.	Требования банка по прочим операциям	106	125
3.	Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	22	26
4.	Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	16	0
5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30	3
6.	Иные активы	432	404
7.	Итого прочие нефинансовые активы	3283	4903
8.	Резерв под прочие активы и прочие потери	93	625
9.	Всего прочие активы	3190	4278

Далее представлена информация о прочих активах, в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2018 года.

Таблица 14 (тыс.руб.)

Вид прочих активов	Сумма	в том числе по срокам погашения				
		просроченные	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Требования банка по получению процентов	2677	0	2677	0	0	0
Требования банка по прочим операциям	106	53	53	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	22	0	22	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	16	0	0	16	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30	0	30	0	0	0
Иные активы	432	0	0	432	0	0
Итого прочие активы	3283	53	2782	448	0	0

Далее представлена информация о прочих активах, в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2017 года.

Таблица 15 (тыс.руб.)

Вид прочих активов	Сумма	в том числе по срокам погашения				
		просроченные	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Требования банка по получению процентов	4345	0	4345	0	0	0
Требования банка по прочим операциям	125	82	43	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	26	0	26	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3	0	3	0	0	0
Иные активы	404	0	0	404	0	0
Итого прочие активы	4903	82	4417	404	0	0

4.1.6 Информация о средствах на счетах клиентов, не являющихся кредитной организацией.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (расчетные/текущие счета и депозиты) и типов клиентов (юридические, физические лица) представлена в таблице 16:

Таблица 16 (тыс.руб.)

Виды привлечения и типы клиентов	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
1	2	3
Средства клиентов юридических лиц всего, в том числе:	380927	323395
- остатки на расчетных счетах	101447	59915
- депозиты, в том числе:	279480	263480
- субординированные депозиты	234300	197770
- средства, привлеченные по договорам купли-продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания (РЕПО)	0	0
Средства клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	922120	844047
- остатки на расчетных и текущих счетах	52619	34163
- остатки на счетах вкладов (депозитов)	869501	809884
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1303047	1167442

В течение 2017 года Банк привлекал денежные средства по договорам РЕПО. Объем привлечения составил 659,7 млн. рублей. По состоянию на отчетную дату все сделки РЕПО закрыты.

По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату все средства клиентов привлечены в валюте Российской Федерации.

Информация об остатках средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе секторов экономики, представлена в таблице 17:

Таблица 17 (тыс.руб.)

Вид деятельности	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
1	2	3
Торговля	48576	35457
Промышленность	60050	92704
Строительство	55353	19774
Сельское хозяйство	11064	9220
Транспорт и связь	4027	1225
Прочие	252349	197684
Итого	431419	356064
Физические лица	871628	811378
Всего	1303047	1167442

По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату Банк не имеет договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату Банк не имеет обязательств, не исполненных в срок.

4.1.7 Информация о прочих обязательствах

Информация о видах и объеме прочих обязательств приведена в таблице 18:

Таблица 18 (тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
1	2	3
Обязательства по выплате процентов по депозитам физических лиц	35606	31478
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	3434	25

Обязательства банка по прочим операциям	8	
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	91	1588
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	154	142
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	1
Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	1071	1265
Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	2432	961
Итого прочих обязательств	42796	35460

Вся сумма прочих обязательств выражена в валюте Российской Федерации.

Информация об объеме прочих обязательств, в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2018 года, представлена в таблице 19:

Таблица 19 (тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	Итого	в том числе по срокам погашения				
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по выплате процентов по депозитам физических лиц	35606	11065	7417	5526	7837	3761
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	3434	3433	0	1	0	0
Обязательства банка по прочим операциям	8	8	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	91	30	0	61	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	154	154	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	1071	1071	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	2432	0	0	0	0	2432
Итого прочих обязательств	42796	15761	7417	5588	7837	6193

Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению, отражены по сроку «до 30 дней», так как данные обязательства рассчитаны в отношении накопленных дней отпуска сотрудников Банка, и могут быть востребованы в любой срок.

Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению, отражены по сроку «свыше 1 года», так как данные обязательства представляют собой отсроченную часть нефиксированной оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, на срок не менее 3-х лет.

Информация об объеме прочих обязательств, в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2017 года, представлена в таблице 20:

Таблица 20 (тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	Итого	в том числе по срокам погашения				
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по выплате процентов по депозитам физических лиц	31478	2112	10665	6639	10992	1070
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	25	22	0	2	1	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	1588	1167	0	421	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	142	142	0	0	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	1	1	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	1265	1265	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	961	0	0	0	0	961
Итого прочих обязательств	35460	4709	10665	7062	10993	2031

4.1.8 Информация об уставном капитале.

По состоянию на 01 января 2017 года количество размещенных акций Банка составило 2230000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 223000000 рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года количество размещенных акций Банка составило 2230000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 223000000 рублей.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе участвовать в общем собрании акционеров Банка. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – её владельцу, при участии в общем собрании акционеров, право одного голоса по всем вопросам его компетенции.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе получать дивиденды в размерах, определяемых общим собранием акционеров Банка.

Ограничения по количеству акций, которые могут принадлежать тому или иному акционеру согласовываются с Банком России. По состоянию на отчетную дату согласовано приобретение

акций, количество которых не может превышать 50% от уставного капитала Банка по двум акционерам, и 25% от уставного капитала Банка по одному акционеру.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют.

Акции, принадлежащие Банку (с указанием даты перехода к Банку права собственности на указанные акции) отсутствуют.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение.

В таблице 21 приводится информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 21 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Восстановление	Создание	Восстановление	Создание
1	2	3	4	5	6
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	43159	43874	23913	55857
2.	Средства на корсчетах	362	362	0	0
3.	Начисленные процентные доходы, в том числе по ценным бумагам	221	221	3484	193
4.	Инвестиции в ценные бумаги	1723	0	850	0
5.	Прочие требования	213	222	181	254
6.	Расчеты с поставщиками	65	88	0	0
7.	Прочие возможные потери	2419	1897	0	522
8.	Условные обязательства кредитного характера	23392	21739	26893	29288
	ИТОГО	71554	68403	55321	86114

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц.

Информация о доходах/ расходах от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки приводится в таблице 22.

Таблица 22 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды операций	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
1	2	3	4	5	6
1.	Операций купли-продажи иностранной валюты	1224	962	1343	1161
2.	От переоценки иностранной валюты	1587	1800	4926	5349
	ИТОГО	2811	2762	6269	6510

4.2.3 Информация о доходах/расходах по налогам.

Информация об основных компонентах статьи «Возмещение (расход) по налогам» отчета о финансовых результатах, представлена в таблице 23:

Таблица 23 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1.	Налог на прибыль всего, в том числе:	16835	9544
1.1.	- текущий налог на прибыль	15270	10434
1.2.	- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1565	-890
2.	Расходы по другим налогам всего, в том числе:	1241	2927
2.1.	- налог на имущество	248	1700
2.2.	- НДС	879	1001
2.3.	- земельный налог	57	57
2.4.	- транспортный налог	49	49
2.5.	- прочие налоги и сборы	8	120
	Всего	18076	12471

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% (2016 год: 20%). Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли в виде процентных доходов по государственным ценным бумагам и бумагам российских организаций, эмитированным в период с 2017 года, составляет 15% (2016 год: 15%). Налог на прибыль, в виде процентных доходов по государственным ценным бумагам и бумагам российских организаций, эмитированным в период с 2017 года, составил 4683 тыс. рублей (2016 год: 3443 тыс. рублей). Российским налоговым законодательством не предусмотрено введение новых налогов в 2017 году.

4.2.4 Информация о вознаграждении работникам.

Начиная с 01 января 2016 года, бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется согласно Положению Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». Информация о произведенных Банком расходах на вознаграждение своим работникам представлена в таблице 24.

Таблица 24 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1.	Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе:	23297	20736
1.1.	- отложенные (накопленные) обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков сотрудникам Банка	-150	972
2.	Расходы по выплате других вознаграждений работникам, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе:	749	2730
2.1	- расходы на выплаты социального характера (матпомощь и т.п.)	472	450
3.	Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе:	1129	738
3.1.	- отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	1129	738
4.	Расходы по выплате выходных пособий	0	41
	Всего	25175	24245

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

4.3.1. Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу и обязательным нормативам, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Расчет величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» и инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция Банка России № 180-И).

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из следующего:

- величины источников капитала, имеющихся в распоряжении Банка,
- результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, в том числе путем проведения комплексного стресс-тестирования, основанного на сценариях, предусматривающих события, которые могут повлиять на изменение величины источников капитала.
- обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

4.3.2. Информация о выполнении Банком требований к капиталу

На 01 января 2018 года сумма капитала, управляемого Банком составила 518138 тысяч рублей (на 01.01.2017 года: 482747 тысяч рублей).

В соответствии с методикой определения собственных средств («Базель III») рассчитываются три норматива достаточности капитала Банка, значение которых по состоянию на 1 января 2018 года составило:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1.) – 17,9%, при минимально допустимом 4,5 %
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 17,9%, при минимально допустимом 6 %
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 25,9%, при минимально допустимом 8 %

Банк не имеет фактов нарушения требований к достаточности капитала в течение всего отчетного периода.

4.3.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в течение 2017 года в составе капитала для каждого вида активов представлена выше в Таблице 21. Суммы доходов/расходов от восстановления/создания резервов на возможные потери включаются в расчет капитала в составе прибыли текущего года, которая в свою очередь включена в состав источников дополнительного капитала. В таблице 25 приводится информация об остатках резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 25 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	5
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	37811	37096
2.	Остатки на корреспондентских счетах	0	0
3.	Начисленные процентные доходы, в том числе по ценным бумагам	16	16
4.	Инвестиции в ценные бумаги	47477	49200
5.	Прочие требования	54	87
6.	Расчеты с поставщиками	23	0
7.	Прочие возможные потери	0	522
8.	Условные обязательства кредитного характера	1207	2860
	ИТОГО	86588	89781

4.3.4. Информация о статьях бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала:

Таблица 26 (тыс.руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников), «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	223000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	223000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	223000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	15,16	1303047	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход», всего	46	160238

2.2.1	субординированные депозиты	X	234300	из них: субординированные депозиты		98500
				«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	0
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» всего, в том числе:	10	99381	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	12	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	12
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	10927	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	10927	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2031	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6.	«Собственные акции (доли), выкупленные у	25	0	X	X	X

	акционеров (участников)», всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
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	1534450	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	28	7837	X	X	X
8.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	X	7837	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»,	46	5878
9.	Нераспределенная прибыль (не покрытые убытки) прошлых лет	33	122912	X	X	X
9.1	прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	X	122912	«Не распределенная прибыль (убыток)»	2	122912
9.2	прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	0	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»	46	0
10.	Прочие активы	12	3190	X	X	X
10.1	расходы будущих периодов	X	432	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»	46	-432
11.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	56245	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»	46	56245
12.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное	29	47	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»	46	47

	налоговое обязательство					
--	----------------------------	--	--	--	--	--

4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

4.4.1. Одним из дополнительных регуляторов деятельности Банка является показатель финансового рычага, определенный Банком России в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора». Показатель финансового рычага определяется в процентном соотношении как отношение основного капитала к величине балансовых и внебалансовых активов под риском, используемым для расчета показателя финансового рычага. Минимальное значение данного показателя установлено для основного капитала в размере 3%. Ниже представлен анализ изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за 2017 год:

Таблица 27 (тыс.руб.)

№ п/п	Показатели	01.01.2017	Изменение	01.01.2018
1	2	3	4	5
1.	Основной капитал	342508	15392	357900
2.	Балансовые активы с учетом вычетов	1554173	208587	1762760
3.	Внебалансовые активы	182241	89975	272216
4.	Итого активы, используемые для расчета финансового рычага	1736414	298562	2034976
5.	Показатель финансового рычага	19,73%	-2,14%	17,59%

Изменение значения показателя финансового рычага за 12 месяцев 2017 года в значительной степени связано со следующими факторами:

- увеличение основного капитала на 15381 тысячу рублей – распределение прибыли за 2016 год;
- увеличение основного капитала на 11 тысяч рублей – изменение остаточной стоимости нематериальных активов;
- увеличение валюты баланса на 210064 тысяч рублей, в том числе за счет увеличения портфеля ценных бумаг на 391204 тысячи рублей, при одновременном снижении размера кредитного портфеля на 251841 тысячу рублей и увеличении денежных средств и средств на счетах в Банке России на 80272 тысячи рублей;
- увеличение суммы внебалансовых активов, участвующих в расчете показателя финансового рычага на 89975 тысяч рублей.

4.4.2. Анализ причин расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета активов по операциям займа ценными бумагами), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, и величина изменений за 2017 год представлены в таблице 28:

Таблица 28 (тыс.руб.)

№ п.п	Показатели	01.01.2017	Изменение	01.01.2018
1	2	3	4	5
1.	Активы по балансу (ф.806)	1562561	210064	1772625
2.	Активы по операциям займа ценными бумагами	0	0	0
3.	Балансовые активы, используемые для расчета показателя финансового рычага	1554173	208587	1762760
4.	Расхождение (стр. 1- стр. 2-стр. 3), в	8388	1477	9865

	том числе за счет:			
5.	Прирост стоимости имущества при переоценке (б/с 10601)	47	0	47
6.	обязательные резервы, депонированные в Банке России (б/с 30202+30204)	7914	1460	9374
7.	расходы будущих периодов (б/с 61403)	404	28	432
8.	остаточная стоимость нематериальных активов	23	-11	12

4.4.3. Банк не является системно значимой кредитной организацией и не обязан соблюдать, и раскрывать информацию о числовом значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленном Положением Банка России от 03.12.2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

4.4.4. В соответствии с п.4.6 Инструкции Банка России № 180-И, Банком принято решение (протокол заседания Правления Банка от 24.01.2017 года № 4) не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, ОВТ* и О* ввиду их незначительности. В результате указанные показатели принимаются в расчет Н2, Н3 и Н4 с нулевым значением.

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

4.5.1. Все остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату доступны для использования Банком без ограничения.

4.5.2. В течение отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционные и финансовые операции, не требующие использование денежных средств.

4.5.3. По состоянию на отчетную дату Банк имеет не использованный лимит по получению от Банка России межбанковских средств в виде «овердрафт» и под лимит задолженности в сумме 80 млн. рублей. На текущую дату ограничений в использовании данных средств не имеется.

4.5.4. Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности в сумме 442511 тыс. рублей, были использованы Банком для инвестиционной деятельности в сумме 349134 тысячи рублей и на выплату дивидендов в сумме 15054 тыс. рублей. Влияние изменения на денежные средства официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю незначительно и составило 10 тыс. рублей в сторону уменьшения.

Географической зоной движения денежных средств Банка является Российская Федерация, и в частности Нижегородская область.

5.УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

5.1. Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

5.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и об источниках их возникновения.

Финансовая устойчивость Банка в определяющей степени зависит от установленной системы управления рисками, присущими банковской деятельности. Банк подвержен рискам, связанным с операциями, характерными для деятельности кредитных организаций: кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, валютный риск, риск ликвидности, процентный риск, операционный риск, риск нарушения информационной безопасности, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск легализации, регуляторный риск и риск материальной мотивации.

5.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В банке существует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Совет Директоров Банка утверждает Политику управления рисками и соответственно отвечает за создание и контроль функционирования системы управления банковскими рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка отвечает за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также за осуществление деятельности Банка в установленных пределах рисков. Председатель Правления отвечает за общее управление рисками, а также за осуществление контроля над применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению как финансовыми, так и нефинансовым рискам.

Оперативное управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом, Комитетом по управлению ликвидностью, а также отдельными структурными подразделениями Банка. Оперативное управление осуществляется как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Оценка и контроль правового риска осуществляется Службой безопасности Банка.

Анализ, оценка и мониторинг выполнения нормативов, установленных актами Банка России, оценка достаточности капитала и расчет совокупного объема капитала необходимого для покрытия рисков, контроль над соблюдением лимитов банковских рисков, своевременное проведение мониторинга банковских рисков, предоставление внутренней отчетности по рискам руководству Банка осуществляется Отделом по управлению банковскими рисками.

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются процедуры по управлению рисками и капиталом, способствующих выявлению неблагоприятных для Банка факторов и минимизации их последствий.

5.1.3. Основные положения Стратегии в области управления рисками и капиталом.

В утвержденной на 2015-2017 годы Стратегии развития Банка определены основные направления в области управления рисками и капиталом:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка, в том числе за счет наращивания собственных средств (капитала банка);
- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- постоянное совершенствование системы управления банковскими рисками и капиталом, совершенствование и своевременная актуализация системы лимитов, оценки и контроля банковских рисков, своевременное проведение комплексного стресс-тестирования, в целях оперативного реагирования на возможные негативные сценарии.

Основываясь на анализе деятельности региональных банков, Банком определена собственная позиция в Нижегородском регионе, и внес соответствующее дополнение в Стратегию развития Банка на 2015-2017 годы.

5.1.4. Информация с кратким описанием процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и представляет собой процесс идентификации значимых рисков, разработка методов и процедур их мониторинга, оценки, снижения и контроля над рисками.

Политика Банка по управлению рисками, определяет инструменты, процедуры управления банковскими рисками, описывает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками, предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия рисков банковской деятельности. Кроме того, политика

определяет процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков. В целях минимизации банковских рисков дополнительно установлены:

- минимально допустимый совокупный риск на капитал, необходимый для покрытия рисков;
- внутренний лимит на показатель риска на кредиторов и вкладчиков;
- допустимый уровень и риск-аппетит операционного риска;
- допустимый уровень кредитного риска на крупных заемщиков.

В Банке построена и активно функционирует система полномочий и принятия решений, усилена роль Службы внутреннего контроля в управлении регуляторным и стратегическим рисками.

Банком стандартизированы процедуры управления рисками, путем утверждения внутренних документов, положений, методик по управлению банковскими рисками: уточнен порядок расчета размера операционного риска и порядок расчета величины рыночного риска. В части рыночного риска добавлена оценка критериев активности ликвидности финансовых инструментов, в частности ценных бумаг, подверженных рыночному риску.

В связи с изменением в нормативно-правовых актах Банка России (Указание Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»), а также изменениями во внутренних процедурах оценки банковских рисков и капитала, Банком разработаны новые внутренние документы: Политика управления банковскими рисками и капиталом, Стратегия управления рисками и капиталом на 2017 год, Положение об организации и проведении стресс-тестирования банковских рисков. В течение отчетного периода усовершенствовались внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Применяемая в Банке система управления ликвидностью способствует поддержанию на должном уровне риска ликвидности.

Внутренняя отчетность позволяет своевременно информировать органы управления Банка, что в свою очередь влияет на оперативность принятия необходимых управленческих решений в области управления рисками.

5.1.5. Информация о политике в области снижения рисков.

В целях совершенствования обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в 2016 году Советом директоров утверждена новая редакция Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО комбанка «Арзамас» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД).

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности Банка, разработан План мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности АО комбанка «Арзамас», утвержденный Советом директоров в 2015 году.

Политика и процедуры по управлению банковскими рисками регулярно пересматриваются в целях своевременного реагирования на изменяющуюся рыночную ситуацию, конкурирующую среду и появляющуюся новую практику в оценке рисков.

В Стратегии управления банковскими рисками и капиталом при выходе на новые рынки закладываются плановые и допустимые уровни значимых рисков на новые банковские продукты, исходя из фазы деловой активности Банка. В случае внедрения новых продуктов, либо выхода на новые рынки, оценка рисков и проведение комплексных мероприятий, связанных с их снижением, производится в соответствии с настоящей Политикой, в том числе проводятся процедуры стресс-тестирования новых продуктов и оценка влияния их внедрения на финансовую устойчивость Банка.

5.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом определён состав и периодичность внутренней отчетности, составляемой в целях мониторинга и контроля над рисками. Оперативная информация, составляемая Отделом по управлению банковскими рисками в

отношении риска ликвидности, кредитного риска, рыночного риска, валютного риска, правового риска и риска потери деловой репутации предоставляется Правлению Банка на ежедневной основе. Информации о размере собственных средств (капитала) Банка предоставляется Правлению Банка также на ежедневной основе.

На ежемесячной основе Правлению Банка предоставляется отчетность в отношении достаточности капитала Банка, в рамках форм отчетности, установленных Банком России.

Банк формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), которая содержит следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Председателю Правления Банка ежеквартально.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Председателю Правления Банка не реже, чем один раз в полгода.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

Совету директоров - ежеквартально;

Председателю Правления - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Руководителям подразделений, членам Кредитного комитета и Комитета по управлению ликвидностью Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, информация предоставляется в следующем порядке:

- о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке представляются ежедневно;
- о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Отчет по оценке и мониторингу стратегического риска предоставляется на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка ежеквартально. Информация об оценке операционного риска предоставляется на рассмотрение Совета директоров ежеквартально, в целях расчета и установления риск - аппетита на операционный риск.

Отчет по оценке системы управления рисками (самооценка), отчет по оценке состояния внутреннего контроля (регуляторный риск), отчет по оценке и мониторингу риска материальной мотивации персонала, составляется и предоставляется на рассмотрение Совета Директоров Банка один раз в год.

Отчет по оценке информационной безопасности составляется и предоставляется Совету Директоров Банка один раз в два года.

5.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение периода.

Основным источником для покрытия потерь, вызванных банковскими рисками, является капитал (собственные средства) Банка. Банк России установил нормативные требования к достаточности капитала для покрытия непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков. На отчетную дату нормативные требования к достаточности капитала составляют 8% от величины кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах и условным обязательствам кредитного характера, взвешенных по уровню риска, величины операционного риска и величины рыночного риска. Кроме того, установлены требования к достаточности базового (4,5%) и основного (6%) капитала Банка. По состоянию на 01.01.2018 года совокупная величина вышеуказанных рисков составила 1997735 тысяч рублей.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, капитал и возможные потери распределены через систему лимитов по направлениям деятельности, по видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному, операционному) в соответствии с ориентирами, установленными Стратегией по управлению банковскими рисками и капиталом (УБРИК) на 2017 год.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, объем требований к капиталу в отношении кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах и условным обязательствам кредитного характера, взвешенным по уровню риска, по состоянию на 01.01.2018 года составил 1417031 тысячу рублей (70,93% от совокупного объема рисков, при лимите 90%).

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 года составила 371416 тысячи рублей (18,59% от совокупного объема рисков, при установленном лимите 20%).

В соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», величина операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года составила 16743 тысяч рублей (10,48% от совокупного объема рисков, при установленном лимите 15%).

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на отчетную дату составило 25,9% (01.01.2017г.: 29,2%). Нормативы достаточности базового и основного капитала составили 17,9% (01.01.2017г.: 20,7%). В течение 2017 года фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) значительно не менялось. Максимальное значение норматива установлено на 01 июня 2017 года (31,0%), минимальное на 01 сентября 2017 года (25,7%).

5.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков.

Процедуры управления риском концентрации - риском, возникающим в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность в Банке, включают в себя:

- выявление и измерение риска концентрации в отношении значимых рисков, проведение стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- мероприятия по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- информирование Совета директоров и Председателя Правления Банка о размере принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют ориентирам Стратегии развития, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

Основными направлениями концентрации рисков, связанных с операциями, характерными для Банка являются:

- концентрация кредитного риска по отраслям экономики,

- концентрация кредитного риска на структуру кредитного портфеля в разрезе типов заемщиков (физические лица, микро-, малый, средний и крупный бизнес, кредитные организации);
- концентрация кредитного риска на одного заемщика (эмитента) или группу связанных заемщиков (эмитентов);
- концентрация кредитного риска по крупным заемщикам (в том числе межбанковские кредиты),
- концентрация кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- концентрация кредитного риска по акционерам Банка,
- концентрация кредитного риска по инсайдерам Банка,
- максимальный размер средств, размещенных в сторонней кредитной организации (МБК, корсчет и т.д.)
- концентрация валютного риска по открытым валютным позициям,
- концентрация рыночного риска на открытые позиции финансового рынка (портфели ценных бумаг, учтенные векселя других эмитентов),
- концентрация риска ликвидности, ограничивающая риски по пассивным операциям (доля МБК, доля ресурсов, привлеченных от населения, доля ресурсов, привлеченных на депозиты юридических лиц);
- концентрация риска ликвидности по крупным кредиторам Банка.

В целях выявления, измерения и ограничения риска концентрации Банк устанавливает систему лимитов, позволяющих снизить риск концентрации, как в отношении значимых рисков, так и отдельных видов риска. Таким образом, система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение установленных лимитов не допускается.

Оценка риска концентрации проводится 1 раз в год по состоянию на 1 октября текущего года, в соответствии с указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков". По состоянию на 01.10.2017 года риск концентрации в Банке оценивается как «низкий».

Кредитной политикой Банка установлены совокупные лимиты и сигнальные значения концентрации отраслевых рисков:

Таблица 29 (тыс. руб.)

<i>Отрасль экономики</i>	<i>Установленный лимит</i>	<i>Сигнальное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>	
			<i>сумма</i>	<i>%</i>
1	2		3	4
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	<50%	<45%	185921	26,5%
Обрабатывающие производства	<50%	<45%	145442	20,7%
Строительство	<20%	<18%	18000	2,6%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	<30%	<25%	143213	20,4%
Транспорт и связь	<5%	<4%	2409	0,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	<40%	<35%	144988	20,7%
Прочие виды деятельности	<10%	<10%	8006	1,1%
Физические лица	<15%	<10%	53848	7,7%
ВСЕГО	X	X	701827	100%

В течение 2017 года Банк не превышал установленных лимитов и сигнальных значений концентрации кредитного риска по отраслям экономики.

Контроль концентрации кредитного риска по крупным заемщикам (норматив Н7), инсайдерам (норматив Н10.1), акционерам (норматив Н9.1) и связанным с Банком лицам (норматив Н25)

ведется путем расчета на ежедневной основе обязательных нормативов, установленных Банком России.

Контроль концентрации риска ликвидности по крупным кредиторам Банка ведется путем расчета на ежемесячной основе показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков, доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более процентов. По состоянию на 01.01.2018 года показатель риска на крупных кредиторов составил 61,5% (на 01.01.2017 года: 133,3%), лимит, установленный Банком 270%. Лимит риска на крупных кредиторов устанавливается Банком с периодичностью не реже 2-х раз в год.

Основная концентрация валютного риска приходится на денежные средства и их эквиваленты, выраженные в иностранной валюте. Контроль концентрации валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем расчета открытых валютных позиций. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.01.2018 года длинная открытая валютная позиция в евро составила 0,69%, длинная открытая валютная позиция в долларах США составила 1,27%, балансирующая позиция в рублях составила 1,96% от капитала (01.01.2017: 0,16%, 0,12%, 0,28%).

5.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков Банка.

Основными рисками, которые Банк на себя принимает, являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

5.2.1. Информация в отношении кредитного риска.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие не исполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом и внутренними документами, разработанными Банком. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Максимальный кредитный риск на одного заемщика не может превышать 25% от капитала Банка. По состоянию на 01.01.2018 года максимальный кредитный риск на одного заемщика (эмитента) составил 23,8% (01.01.2017г: 17,9%).

5.2.1.1. Кредитный риск оценивается не только в отношении кредитных операций Банка, но и распространяется на целый ряд других банковских операций, включая предоставление гарантий, операции по учету ценных бумаг, приобретение прав требований и другие.

Результаты распределения кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года представлены в таблицах 30 и 31:

Таблица 30 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества актива				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
Корреспондентские счета	849	849	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	647979	252934	217130	172897	2188	2830
- корпоративные кредиты	29102	28878	24	200	0	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	618877	224056	217106	172697	2188	2830
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	53848	44178	4524	4552	594	0
- потребительские кредиты	51151	44028	4524	2005	594	0
- ипотечные кредиты	2547	0	0	2547	0	0

- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	150	150	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	47477	0	0	0	0	47477
- долговые облигации кредитных организаций	47477	0	0	0	0	47477
Требования по получению процентов, в том числе	2677	1530	1147	0	0	0
- к юридическим лицам	2412	1287	1125	0	0	0
- к физическим лицам	265	243	22	0	0	0
Прочие требования	53	0	0	0	0	53
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	53	0	53	0	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	30	14	0	16	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	22	22	0	0	0	0
Итого балансовые активы	752988	299527	222854	177465	2782	50360
Неиспользованные кредитные линии	541886	488177	50310	3397	2	0
Выданные гарантии и поручительства	1880	1880	0	0	0	0
ВСЕГО	1296754	789584	273164	180862	2784	50360

Таблица 31 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
Корреспондентские счета	1348	1348	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	901830	464060	289036	143723	1727	3284
- корпоративные кредиты	154378	81430	72252	696	0	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	747452	382630	216784	143027	1727	3284
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	51123	44051	7072	0	0	0
- потребительские кредиты	47834	43322	4512	0	0	0
- ипотечные кредиты	2689	129	2560	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	600	600	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	49200	0	0	0	0	49200
- долговые облигации кредитных организаций	49200	0	0	0	0	49200
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203919	203919	0	0	0	0

- облигации федерального займа	203919	203919	0	0	0	0
Требования по получению процентов, в том числе:	4345	2690	1655	0	0	0
- к юридическим лицам	4052	2435	1617	0	0	0
- к физическим лицам	293	255	38	0	0	0
Прочие требования	82	0	0	0	0	82
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	43	0	0	43	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	3	3	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	26	26	0	0	0	0
Итого балансовые активы	1211919	716097	297763	143766	1727	52566
Неиспользованные кредитные линии	361200	323812	21855	15531	2	0
Выданные гарантии и поручительства	3180	3180	0	0	0	0
ВСЕГО	1576299	1043089	319618	159297	1729	52566

По состоянию на 01.01.2018 года балансовые активы, оцениваемые в целях создания резервов, составили 752988 тысяч рублей. В их числе наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам 86,05 % от суммы балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва. В составе кредитов, предоставленных юридическим лицам 82,19 % - это кредиты субъектам малого и среднего бизнеса. Кредиты физическим лицам составили 7,15 % от суммы балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва. Из них 6,79 % - это потребительские кредиты.

В составе активов, оцениваемых в целях создания резерва, 47477 тысяч рублей или 6,31% составляют просроченные долговые обязательства кредитных организаций, классифицированные при первоначальном признании как «имеющиеся в наличии для продажи».

Распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018 года, в разрезе основных видов кредитных требований представлено в таблице 32:

Таблица 32 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	в том числе по срокам, оставшимся до погашения					Просроченная задолженность
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
Корреспондентские счета	849	849	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	701827	749	60721	88770	257409	291348	2830
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47477	0	0	0	0	0	47477
Требования по получению процентов	2677	2677	0	0	0	0	0
Прочие требования	53	0	0	0	0	0	53
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	53	53	0	0	0	0	0

Расчеты с поставщиками и покупателями	30	30	0	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	22	22	0	0	0	0	0
Итого балансовые активы	752988	4380	60721	88770	257409	291348	50360

Объем просроченных активов, оцениваемых в целях создания резерва, составил 50360 тысяч рублей или 6,7% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва, из них 47477 тысяч рублей или 6,3 % - вложение в долговые обязательства кредитных организаций, по которым отозвана лицензия Банка России. Весь объем просроченной задолженности зарезервирован (см. таблица 25).

5.2.1.2 Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2018 года:

Таблица 33 (тыс.руб.)

Виды деятельности	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1	2	4	5	6	7	8
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	185922	74074	76690	31432	928	2798
Обрабатывающие производства	145442	33390	75249	36803	0	0
Строительство	18000	0	18000	0	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	143212	113495	29717	0	0	0
Транспорт и связь	2409	1125	24	0	1260	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	144988	22876	17450	104662	0	0
Прочие виды деятельности	8006	7974	0	0	0	32
Физические лица	53848	44178	4524	4552	594	0
ВСЕГО	701827	297112	221654	177449	2782	2830

По состоянию на 01.01.2018 года задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 647979 тысяч рублей (01.01.2017: 901830 тыс. рублей), из них 252934 тысячи рублей или 39,03 % кредиты первой категории качества (01.01.2017: 464060 тыс. рублей; 51,46 %). В составе кредитов первой категории качества наибольший объем занимают: кредиты сельхозпроизводителям – 44,87% от общей суммы кредитов первой категории качества, кредиты предприятиям торговли - 29,29%. Как видно из таблицы 33, наиболее подвержены кредитному риску предприятия, занимающиеся операциями с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг.

Все активы выражены в валюте Российской Федерации. Банк не предоставляет кредиты на льготных условиях.

Географически, распределение кредитного риска, выглядит следующим образом:

- корреспондентские счета, кредиты, предоставленные кредитным организациям, и вложения в ценные бумаги – Российская Федерация;
- кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии – Нижегородская область.

Результаты распределения кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2017 года представлены в таблице 34:

Таблица 34 (тыс.руб.)

Виды деятельности	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	251623	117577	130228	0	927	2891
Обрабатывающие производства	162328	49322	72115	40891	0	0
Строительство	102441	80000	21641	0	800	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	194258	139195	27367	27500	0	196
Транспорт и связь	4140	2892	752	496	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	182533	71664	36933	73936	0	0
Прочие виды деятельности	4507	3410	0	900	0	197
Физические лица	51123	44051	7072	0	0	0
ВСЕГО	952953	508111	296108	143723	1727	3284

5.2.1.3. Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкции Банка России № 180-И, по состоянию на 01.01.2018 года составил 1417031 тысячу рублей, в том числе:

Таблица 35 (тыс.руб.)

Состав активов (форма 806)	Сумма актива	Группа риска				Активы, не включаемые не в одну из групп риска, в том числе не включаемые в расчет кредитного риска	Стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска
		I	II	III	IV		
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	26309	26309	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	98368	97478	0	0	890	0	890
Средства в кредитных организациях	849	0	752	0	97	0	247
Чистая ссудная задолженность	664016	0	0	0	468909	195107	695347
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	869585	164676	0	0	307098	397811	307098
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99381	0	0	0	99369	12	99369
Прочие активы	14117	0	0	0	2758	11359	30076
Итого балансовые	1772625	288463	752	0	879121	604289	1133027

активы							
Условные обязательства кредитного характера	543766	X	X	X	X	X	284004
Итого активы	2316391	X	X	X	X	X	1417031

В составе чистой ссудной задолженности 195107 тысяч рублей – сумма активов, включаемая в расчет с учетом повышающих коэффициентов, в том числе:

110% - 143355 тысяч рублей,

130% - 44400 тысяч рублей,

150% - 7352 тысячи рублей.

В составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 397811 тысяч рублей – чистая стоимость ценных бумаг, участвующих в расчете рыночного риска.

В составе прочих активов: 10927 тысяч рублей – отложенный налоговый актив, не зависящий от будущей прибыли, включаемый в расчет с учетом повышающего коэффициента 250%; 432 тысячи рублей – остаток по счету 61403 «Расходы будущих периодов», не включаемый в расчет кредитного риска.

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, по состоянию на 01.01.2017 года составил 1309393 тысячи рублей, в том числе:

Таблица 36 (тыс.руб.)

Состав активов (форма 806)	Сумма актива	Группа риска				Активы, с повышенны м риском, либо не включенные в расчет кредитного риска	Стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска
		I	II	III	IV		
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	6681	6681	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	37724	35935	0	0	1789	0	1789
Средства в кредитных организациях	1348	0	1092	0	256	0	474
Чистая ссудная задолженность	915857	0	0	0	582439	333418	970321
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274462	65983	0	0	4212	204267	4212
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203919	191684	0	0	12235	0	12235
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100472	0	0	0	100449	23	100449

Прочие активы	22098	0	0	0	11977	10121	37575
Итого балансовые активы	1562561	300283	1092	0	713357	547829	1127055
Условные обязательства кредитного характера	364380	X	X	X	X	X	182338
Итого активы	1926941	X	X	X	X	X	1309393

Среднее значение совокупного объема требований к капиталу в отношении кредитного риска за период 2017 года составило 1416768 тысяч рублей.

5.2.1.4. По состоянию на 01.01.2018 года просроченная ссудная задолженность составила 0,4% от общей суммы выданных кредитов (01.01.2017г.: 0,48%). По всей просроченной задолженности, отнесенной к пятой категории качества, создан резерв в размере 100%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в таблице 37.

Таблица 37 (тыс.руб.)

Состав активов	Просроченная задолженность на 01.01.2018 года				Просроченная задолженность на 01.01.2017 года			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиты предоставленные, в том числе:	0	0	0	2830	0	1350	0	3284
- кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	2830	0	1350	0	3284
Требования по получению процентов.	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	47477	0	0	0	49200
Прочие требования	0	11	18	24	0	26	23	33
ИТОГО	0	11	18	50331	0	1376	23	52517

В объемы, указанные в таблице 37 включена вся ссудная задолженность по договору, по которому допущена просрочка хотя бы части основного долга и/или процентов, т.к. в целях раскрытия информации по Указанию Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У, актив признается просроченным в полном объеме, в случае если нарушен установленный договором срок по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Требования по ссудам, классифицированным в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, в том числе реструктуризированным ссудам, составили 45886 тысяч рублей или 6,5 % от об общего объема ссудной задолженности. Резерв по данным ссудам составил 7319 тысяч рублей. Основным видом реструктуризации ссуд является – предоставление заемщикам суды для погашения долга по ранее предоставленным ссудам.

Других реструктуризированных активов Банк не имеет.

5.2.1.5. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 283-П. Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представлена соответственно в таблицах 38 и 39:

Таблица 38 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Категория качества			
				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
Корреспондентские счета	849	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	647979	43117	36507	2844	29717	1116	2830
- корпоративные кредиты	29102	53	53	1	52	0	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	618877	43064	36454	2843	29665	1116	2830
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	53848	1304	1304	45	956	303	0
- потребительские кредиты	51151	769	769	45	421	303	0
- ипотечные кредиты	2547	535	535	0	535	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	150	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	47477	47477	47477	0	0	0	47477
- долговые облигации кредитных организаций	47477	47477	47477	0	0	0	47477
Требования по получению процентов, в том числе:	2677	x	16	16	0	0	0
- к юридическим лицам	2412	x	16	16	0	0	0
- к физическим лицам	265	x	0	0	0	0	0
Прочие требования	53	53	53	0	0	0	53
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	53	1	1	1	0	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	30	23	23	0	23	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	22	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	752988	91975	85381	2906	30696	1419	50360
Неиспользованные кредитные линии.	541886	1218	1207	493	713	1	0
Банковская гарантия	1880	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО	1296754	93193	86588	3399	31409	1420	50360

К первой категории качества (отсутствие кредитного риска) и второй категории качества (умеренный кредитный риск) относятся 69,34% (01.01.2017: 80,35%) от объема балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва (см. таб.30). На активы 3-5 категории качества (повышенный риск) приходится 30,66% от объема балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва. В том числе 22,93% (01.01.2017: 13,42%) - это кредиты субъектам малого и

среднего бизнеса, отнесенные к 3 категории качества, 6,31% (01.01.2017: 4,24%) - задолженность по долговым обязательствам кредитных организаций, отнесенных к 5 категории качества.

Общий размер фактически сформированного резерва составил на 01.01.2018 года 86588 тысяч рублей, (01.01.2017: 89781 тысяча рублей). Изменение размера резервов на возможные потери, отраженное в отчете о финансовых результатах за 2017 год составило 3151 тысячу рублей. В течение отчетного периода списано активов за счет сформированных резервов на сумму 42 тысячи рублей.

Таблица 39 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Итого расчетный резерв	Итого фактически сформированный резерв	Категория качества			
				II	III	IV	V
Корреспондентские счета	1348	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	901830	37999	37045	2993	29887	881	3284
- корпоративные кредиты	154378	922	603	557	46	0	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	747452	37077	36442	2436	29841	881	3284
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	51123	71	51	51	0	0	0
- потребительские кредиты	47834	45	25	25	0	0	0
- ипотечные кредиты	2689	26	26	26	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	600	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	49200	49200	49200	0	0	0	49200
- долговые облигации кредитных организаций	49200	49200	49200	0	0	0	49200
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203919	0	0	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203919	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов, в том числе:	4345	x	16	16	0	0	0
- к юридическим лицам	4052	x	16	16	0	0	0
- к физическим лицам	293	x	0	0	0	0	0
Прочие требования	82	82	82	0	0	0	82
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	43	5	5	0	5	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	3	0	0	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	26	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	1211919	87357	86399	3060	29892	881	52566

Неиспользованные кредитные линии.	361200	3482	2860	206	2653	1	0
Банковская гарантия	3180	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО	1576299	90839	89259	3266	32545	882	52566

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

5.2.1.6 Банк уделяет особое внимание вопросам обеспечения своевременного исполнения Заемщиками своих обязательств по возврату кредитов и уплате процентов, а также исполнения обязательств Принципалов по полученным банковским гарантиям.

Политика Банка в области вопросов обеспечения определяет в качестве форм обеспечения залог имущества и поручительство юридических и физических лиц. Данные формы обеспечения используются как отдельно, так и в сочетании.

В своей деятельности Банк использует следующие виды залогового обеспечения:

- недвижимое имущество,
- автотранспортные средства,
- оборудование,
- товар и готовая продукция,
- права требования по договорам.

Основным видом залогового обеспечения, используемого Банком при кредитовании юридических лиц является залог недвижимого имущества.

Информация о распределении кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2018 года представлена в таблице 40:

Таблица 40 (тыс.руб.)

Вид обеспечения	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		ИТОГО
	Корпоративные	Малый и средний бизнес	Потребительские	Жилищные, ипотечные	
1	2	3	4	5	6
Жилая недвижимость	0	7194	3653	0	10847
Недвижимость	26190	510764	18466	2547	557967
Прочие активы	2912	100887	18310	150	122259
Поручительство	0	0	10722	0	10722
Необеспеченные	0	32	0	0	32
ВСЕГО	29102	618877	51151	2697	701827

Ниже представлена информация о распределении кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2017 года:

Таблица 41 (тыс.руб.)

Вид обеспечения	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		ИТОГО
	Корпоративные	Малый и средний бизнес	Потребительские	Жилищные, ипотечные	
1	2	3	4	5	6
Жилая недвижимость	0	2000	8030	129	10159
Недвижимость	71500	633259	15552	2560	722871
Прочие активы	82878	111996	16584	600	212058
Поручительство	0	0	7668	0	7668
Необеспеченные	0	197	0	0	197
ВСЕГО	154378	747452	47834	3289	952953

Залоговая стоимость имущества, принимаемого в качестве обеспечения определяется Банком самостоятельно, исходя из принципа осторожности при оценке стоимости и определению сроков возможной реализации обеспечения. Стоимость залогового обеспечения должна быть не менее 120% суммы основного долга и расчетной величины процентов за весь период, согласно кредитному договору или суммы банковской гарантии, согласно договору о банковской гарантии.

Обеспечение в виде залогового имущества оценивается и принимается к учету по залоговой стоимости. Порядок оценки справедливой и залоговой стоимости обеспечения определяется Кредитной политикой Банка. Залоговая стоимость обеспечения рассчитывается специалистами Банка с учетом понижающих коэффициентов от 0,5 до 0,9 в зависимости от вида заложенного имущества, на основании имеющейся информации о справедливой стоимости предмета залога, либо его аналога, полученной из источников средств массовой информации, а также мониторинга цен, сложившихся на рынке. Периодичность оценки обеспечения в виде заложенного имущества составляет:

- недвижимость – один раз в год,
- транспорт и прочее оборудование – два раза в год,
- товар в обороте – один раз в квартал.

Обеспечение в виде поручительства используется Банком, как правило, по кредитам юридическим лицам, как дополнительная мера обеспечения, и по потребительским кредитам физическим лицам как основное обеспечение. Поручительство принимается к учету в сумме кредита и/или кредитной линии. Банк оценивает источники погашения кредитов и процентов по ним, исходя из совокупного дохода поручителей (как правило, поручителем выступают должностные лица юридического лица и супруги физического лица) за минусом расходов на обеспечение жизнедеятельности.

Принятое Банком обеспечение учитывается на соответствующих внебалансовых счетах, в зависимости от вида обеспечения в сумме, определенной соответствующим договором. По состоянию на 01.01.2018 года на учет Банком принято в обеспечение имущество залоговой стоимостью 1981653 тысячи рублей (01.01.2017: 2095394 тысячи рублей), получены гарантии и поручительства на сумму 2414205 тысяч рублей (01.01.2017: 2357033 тысячи рублей).

Обязательств по возврату заложенного имущества Банк не имеет.

По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, Банк использует возможность формирования резерва с учетом обеспечения II категории качества, с учетом требований Положения Банка России № 590-П. К обеспечению II категории качества относится ликвидное недвижимое имущество. Под ликвидным недвижимым имуществом подразумевается залог недвижимости в виде объектов торгового, административно-офисного, и иного назначения, при наличии достаточных оснований считать, что данный объект недвижимости может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог. Факторами, дающими основание считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в течение 270 календарных дней, могут являться:

- наличие информации о сделках с аналогичным недвижимым имуществом в течение 270 календарных дней, предшествующих дате проведения оценки,
- отсутствие в документации, оформленной в отношении прав Банка на заложенное имущество, каких-либо условий, препятствующих реализации залоговых прав или предмета залога.

По состоянию на 01.01.2018 года сумма залогового обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по кредитам составила 89000 тысяч рублей (на 01.01.2017 года: 68000 тысяч рублей), в том числе по кредитам:

- второй категории качества в сумме 4000 тысяч рублей,
- третьей категории качества в сумме 85000 тысяч рублей.

Банк не имеет требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И.

5.2.1.7. Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 года представлены в таблице 42.

Таблица 42 (тыс.руб.)

№ 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:	139497	0	1610721	72682
2	Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	139497	0	722954	72682
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	277159	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	277159	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	139497	0	445796	72682
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	139497	0	445796	72682
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1523	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.	0	0	721502	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	62475	0
8	Основные средства	0	0	99581	0
9	Прочие активы	0	0	2686	0

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, является привлечение денежных средств путем заключения сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа - прямое РЕПО. В целях заключения сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (РЕПО), Банк в качестве предмета сделки

предоставляет, как правило, имеющиеся у него облигации федерального займа. Количество ценных бумаг, передаваемых в процессе сделки РЕПО, определяется исходя из текущей рыночной цены облигации, скорректированной на понижающий коэффициент, установленный Центральным контрагентом. Банк не прекращает признание ценных бумаг переданным по сделкам РЕПО, бухгалтерский учет данных операций осуществляется на соответствующих счетах, согласно Положению № 579-П.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка имеются доступные для использования в качестве обеспечения при заключении сделок РЕПО долговые ценные бумаги Российской Федерации «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых составляет 263206 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2018 года Банком закрыты все сделки РЕПО.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются доступные для предоставления в качестве обеспечения по кредитам Банка России, предоставляемых в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», долговые ценные бумаги прочих резидентов «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых составляет 72514 тысяч рублей.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, включенных в состав обеспечения кредитов Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами».

5.2.1.8. Для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента Банк использует методологию, определенную главой 5 Инструкции Банка России № 180-И в отношении расчета Норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Банк не использует обеспечение в целях ограничения риска на контрагента и определения размера резервов на возможные потери.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ).

Банк не имеет официальных рейтингов кредитоспособности, в связи, с чем они не могут оказать влияние на объем обеспечения, которые Банк предоставляет по своим обязательствам.

5.2.2. Информация в отношении рыночных рисков.

Рыночные риски – риски возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночные риски связаны с вероятностью реализации потерь по активам из-за колебаний (нестабильности) рынка (курсов, ставок). Рыночные риски включают в себя фондовый, валютный и процентный риски. Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, позволяющем Банку обеспечить сохранность активов и капитала, при минимальном риске недополучения прибыли и возможных убытков по вложениям в финансовые инструменты и иностранную валюту.

В целях оценки рыночного риска Банк использует показатели, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 года составила 371416 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 160366 тыс. рублей).

5.2.2.1. Процентный риск.

На отчетную дату Банк рассчитывает процентный (рыночный) риск по следующим финансовым инструментам:

- ценные бумаги (долговые), имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые на балансовых счетах № 50205 «Долговые обязательства Российской Федерации», имеющиеся в наличии для продажи, в отношении которых у Банка имеется намерение о реализации в краткосрочной перспективе – балансовой стоимостью 96867 тысяч рублей.
- ценные бумаги (долговые), имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые на балансовых счетах № 50207 «Долговые обязательства кредитных организаций», имеющиеся в наличии для продажи, в отношении которых у Банка имеется намерение о реализации в краткосрочной перспективе – балансовой стоимостью 76416 тысяч рублей.

- ценные бумаги (долговые), имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые на балансовых счетах № 50208 «Прочие долговые обязательства», имеющиеся в наличии для продажи, в отношении которых у Банка имеется намерение о реализации в краткосрочной перспективе – балансовой стоимостью 224528 тысяч рублей.

Справедливая стоимость финансовых активов, участвующих в расчете процентного риска по состоянию на 01.01.2018 года составила 397811 тысяч рублей (01.01.2017: 204267 тысяч рублей).

Процентный риск определяется как сумма специального процентного риска и общего процентного риска. Специальный процентный риск отражает риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения. Общий процентный риск отражает риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Анализ чувствительности ценных бумаг, участвующих в расчете процентного риска к изменениям доходности показал, что, если бы на 01 января 2018 года доходность была на 200 базисных пунктов ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 2032,66 тысяч рублей больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой, размер рыночного риска составил бы 374772 тысячи рублей (01.01.2017: 685 тыс. рублей; 161115 тыс. рублей). Если бы доходность была на 200 базисных пунктов выше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 2801,11 тысячу рублей меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, размер рыночного риска составил бы 368062 тысячи рублей. (01.01.2017: 668 тыс. рублей; 159635 тыс. рублей). При расчете чувствительности Банк использовал допущение, что внутренняя норма доходности по финансовым активам является рыночной ставкой дисконтирования, и влияние на капитал ограничивается 80% от суммы положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг.

5.2.2.2. Валютный риск.

Анализ чувствительности к изменениям курсов валют показал, что, если бы на 01 января 2018 года курсы иностранных валют были бы на 500 базисных пунктов ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 517,7 тысяч рублей меньше из-за увеличения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции (01.01.2017: 67 тыс. рублей). Если бы курсы иностранных валют были бы на 500 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 517,7 тысяч рублей больше из-за уменьшения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции (01.01.2017: 67 тыс. рублей).

Основной целью управления и контроля над валютным риском является минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов в иностранной валюте. В целях контроля уровня валютного риска Банк устанавливает лимит открытых валютных позиций, как в разрезе валют, так и в целом по совокупной валютной позиции, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы курсы иностранных валют, используемые в отношении средней величины валютного риска в течение года, были бы на 500 базисных пунктов ниже, притом, что все остальные переменные характеристики остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 144,7 тысяч рублей меньше из-за увеличения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции (2016 год: 92 тыс. рублей). Если бы курсы иностранных валют, используемые в отношении средней величины валютного риска в течение года, были бы на 500 базисных пунктов выше, притом, что все остальные переменные характеристики остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 144,7 тысяч рублей больше из-за уменьшения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции (2016 год: 92 тыс. рублей).

Операции Банка, влияющие на изменение валютной позиции, совершаются с учетом состояния текущей валютной позиции, с целью регулирования длинных или коротких позиций с учетом из-

менения курсов валют. Контроль над уровнем валютного риска, а также за соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой, исполнение функций агентов валютного контроля возложено на внутреннее подразделение Банка – отдел финансового мониторинга и валютного контроля.

5.2.3. Информация в отношении операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних процедур проведения банковских операций и сделок, нарушения их служащими Банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных действий или бездействий, а также недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных и технологических систем.

В целях поддержания принимаемого на себя Банком операционного риска на уровне, определенном для себя Банком стратегическими задачами и уменьшения (исключения) возможных убытков, а также сохранности активов и капитала Банка, в Банке организована система управления операционным риском.

В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках ведется отделом по управлению банковскими рисками, на основании внутренних документов, включающих в себя отчет о понесенных операционных убытках за отчетный месяц, сведения об их видах и размерах. Мониторинг операционного риска проводится в целях предупреждения возможного повышения уровня операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возникновения факторов операционного риска. Особое внимание уделяется разделению полномочий, порядку согласования и контроля при проведении банковских операций и сделок. В целях минимизации операционного риска в Банке внедрены следующие меры, направленные на снижение вероятности наступления событий операционного риска, приводящих к операционным убыткам:

- стандартизация банковских операций и сделок,
- организация системы последующего контроля и системы внутреннего контроля,
- распределение полномочий и уровней ответственности между органами управления и подразделениями Банка,
- установление порядка утверждения и визирования внутренних нормативных документов,
- установление минимальных требований к уровню квалификации персонала Банка, в зависимости от выполняемых обязанностей,
- автоматизация банковских процессов и технологий.

В целях оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк осуществляет расчет размера операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Банком установлен регламент и порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным годом, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год, и составляет 15% от средней величины доходов за 3 предыдущих года. Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года составила 16743 тысячи рублей (01.01.2017г.: 14567 тысяч рублей). Величина доходов, используемых для целей расчета размера операционного риска, представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, и по состоянию на 01.01.2018 года составила 125749 тысяч рублей. (01.01.2017г.: 112741 тысяча рублей).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.01.2018г. составил 209288 тысяч рублей (01.01.2017г.: 182088 тысяч рублей). Риск - аппетит в отношении операционного риска установлен Советом Директоров банка и заложен в Стратегии УБРиК на 2017 год в размере не более 0,5% от капитала (при этом не более 2млн. рублей – лимит потерь на операционный риск). Оценка операционного риска, в том числе контроль за соблюдением установленного риск-аппетита, проводится отделом по управлению банковскими рисками на

ежеквартальной основе и в рамках отчета по внутренним процедурам оценки достаточности капитала предоставляется на рассмотрение Совету директоров.

5.2.4. Информация в отношении риска инвестиций в долговые инструменты.

Наиболее чувствительными к изменениям доходности финансового инструмента являются долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, с фиксированными ставками и сроками погашения, превышающими 1 год. Справедливая стоимость долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, со сроком погашения, превышающим 1 год, по состоянию на 01.01.2018 года составила 471774 тысячи рублей (на 01.01.2017 года: 70195 тысяч рублей).

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», со сроком погашения свыше 1 года, к изменениям процентных ставок показал, что, если бы на 01 января 2018 года доходность была на 200 базисных пунктов ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 19307,5 тысяч рублей (01.01.2017 года: на 3179 тысяч рублей) больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой. Если бы доходность была на 200 базисных пунктов выше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 17790,2 тысяч рублей (01.01.2017 года: на 2879 тысяч рублей) меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой. При расчете чувствительности Банк использовал допущение, что внутренняя норма доходности по финансовым активам является рыночной ставкой дисконтирования, и влияние на капитал ограничивается 80% от суммы положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг (01.01.2017 года: 60%).

Все имеющиеся у Банка долговые обязательства номинированы в валюте Российской Федерации.

С целью исключения существенного влияния изменения процентных ставок на стоимость долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, Банк устанавливает лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним. По состоянию на 01.01.2018 года установлены лимиты на размещение денежных средств в облигации Российской Федерации в размере 700 млн. рублей и в облигации прочих эмитентов в размере 700 млн. рублей. Лимиты на эмитента ограничиваются нормативными требованиями, установленными Банком России для определения максимального размера кредитного риска на одного заемщика.

Банк не осуществляет инвестиции в долевыми ценные бумаги.

5.2.5. Информация в отношении процентного риска банковского портфеля.

Источником процентного риска в Банке является риск изменения кривой доходности, который вызван риском изменения процентных ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными или наоборот, не связанными с изменением общего уровня процентных ставок. В своей практической работе, в качестве одного из подходов управления процентным риском, Банк использует повседневное балансирование по срокам погашения активов и обязательств, а также внебалансовых счетов, которые связаны с возникновением процентного риска. Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину финансового результата и капитала Банк применяет метод анализа разрыва процентных ставок измерения процентного риска (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок, со сроком погашения менее 1 года.

Периодичность проведения GAP-анализа определяется Политикой по управлению банковскими рисками, но не реже чем раз в квартал. В целях измерения процентного риска Банком на 01.01.2018 года были определены финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, с которыми совершались операции и сделки:

- средства на корреспондентских счетах (143 тыс. рублей)
- ссудная и приравненная к ней задолженность (388486 тыс. рублей),
- вложения в долговые обязательства (321288 тыс. рублей),
- средства клиентов (942579 тыс. рублей).

Величина совокупного разрыва – GAP, определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и

внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

В результате проведения GAP -анализа по состоянию на 01.01.2018 года определена чувствительность банковского портфеля к процентному риску и влияние изменения процентного риска на финансовый результат. В случае изменения процентных ставок в сторону увеличения на 200 базисных пунктов, влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) составит 4479,69 тысяч рублей (01.01.2017г.: 400 базисных пунктов, 9189 тысяч рублей) в сторону уменьшения. В случае изменения процентных ставок в сторону уменьшения на 200 базисных пунктов, влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) составит 4479,69 тысяч рублей (01.01.2017г.: 400 базисных пунктов, 9189 тысяч рублей) в сторону увеличения.

Одним из направлений процентной политики Банка в целях управления процентным риском является ежемесячный расчет и анализ процентного спреда – разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. По состоянию на 01.01.2018 года показатель процентного спреда составил 9,54% (01.01.2017: 9,92%).

Все финансовые инструменты Банка, чувствительные к изменению процентного риска номинированы в валюте Российской Федерации.

5.2.6. Информация в отношении риска ликвидности.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

5.2.6.1. Управление риском ликвидности осуществляет Комитет по управлению ликвидностью Банка. Основными функциональными задачами Комитета являются:

- разработка и проведение соответствующей политики в области управления и контроля за состоянием ликвидности, контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- анализ соответствия краткосрочного прогноза ликвидности текущему состоянию ликвидности, установление предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, установление внутренних лимитов показателей, влияющих на состояние ликвидности;
- разработка мероприятий по восстановлению ликвидности в случае неблагоприятного развития событий в Банке, поддержание ликвидности в заданных условиях.

Ежедневный мониторинг риска ликвидности осуществляет отдел по управлению банковскими рисками.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности, отделом по управлению банковскими рисками проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств с учетом сумм и видов активов и пассивов.

Отделом по управлению банковскими рисками на ежеквартальной основе предоставляется на рассмотрение и утверждение Комитету по управлению ликвидностью отчет, в котором предоставлена информация об осуществлении контроля за соблюдением установленных Банком уровней рисков, включая ликвидность Банка.

Функции казначейства выполняет отдел по работе с клиентами. Основной задачей данного отдела является поддержание необходимого уровня ликвидности на ежедневной основе. При текущем планировании уровня ликвидности сотрудники отдела по работе с клиентами ориентируются на данные мониторинга риска ликвидности, предоставляемые отделом по управлению банковскими рисками.

5.2.6.2. Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие различные факторы возникновения риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

- риск непредвиденных требований ликвидности, т.е. последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, т.е. вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Данная форма риска учитывается также при оценке рыночного риска.

5.2.6.3. Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов. При этом Банк придерживается следующих принципов управления риском ликвидности:

- управление осуществляется непрерывно на ежедневной основе,
- приоритет ликвидности перед доходностью банковской операции,
- при размещении активов в различные формы финансовых инструментов, учитывается источник ресурсов, его объем и сроки привлечения.

В зависимости от сроков погашения требований и обязательств в Банке рассматриваются показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Общая схема оперативного анализа риска потери ликвидности Банка, строится на основе ежедневного расчета показателей ликвидности, согласно действующим нормативным актам Банка России, и анализа платежной позиции, рассчитанной на ежедневной и ежемесячной основе. На основании анализа платежной позиции Банка, отделом по управлению банковскими рисками даются рекомендации об установлении определенных сроков размещения свободных денежных средств в финансовые инструменты.

Для управления общей ликвидностью проводится анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, с учетом внебалансовых обязательств и гарантий, выданных Банком. По состоянию на 01.01.2018 года кумулятивная величина совокупного разрыва ликвидности по инструментам с оставшимися сроками до погашения - «до 1 года», составила (-477542) тысячи рублей (дефицит ликвидности), при этом сумма внебалансовых обязательств составила 543766 тысяч рублей. Коэффициент дефицита ликвидности составил 43,5% (01.01.2017: (- 315820) тысяч рублей, 0 тысяч рублей, 47,5%). Банк устанавливает лимиты предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности на ежеквартальной основе.

5.2.6.4. Текущее управление, оценка и контроль риска ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом». В рамках проводимой в Банке процедуры комплексного стресс-тестирования, осуществляется оценка запаса ликвидности Банка в краткосрочной перспективе. Применяемые сценарии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности строятся на основе гипотетических и исторических событиях, анализе чувствительности к изменениям внешних и внутренних факторов. Результаты стресс-тестирования используются Банком при принятии решений о сроках размещения и привлечения денежных средств.

5.2.6.5. Главной целью разработки и реализации Плана мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности АО комбанка «Арзамас», утвержденного Советом директоров в 2015 году для кризисных ситуаций по всем видам банковских рисков является недопущение существенного ухудшения финансового состояния и платежеспособности Банка, определение необходимых действий, направленных на их восстановление и обеспечение непрерывности деятельности Банка. Данным планом определен в том числе, комплекс мероприятий, необходимых для недопущения потери платежеспособности Банка, установлен регламент проведения данных мероприятий и ответственные лица. Результативность мероприятий, предусмотренных Планом анализируется посредством проведения стресс-тестирования.

5.3. Информация об управлении капиталом Банка.

5.3.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Отдел по управлению банковскими рисками является ответственным структурным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Имеющийся собственный капитал Банка по состоянию на 01 января 2018 года в размере 518 млн. рублей значительно превышает совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия рисков и выполнения обязательных нормативов в размере 372 млн. рублей, утвержденный Стратегией УБРиК на 2017 год.

Пересмотр показателей предельного объема риска и уровня необходимого для его покрытия капитала определяется не реже одного раза в год.

Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом в разрезе направлений деятельности банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному и операционному рискам и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

К числу **количественных** показателей, в частности относятся следующие показатели

1. Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и [Инструкцией](#) Банка России № 180-И.

2. Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков

- для кредитного риска - объем списанных кредитов за год; отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям; уровни вероятности дефолта и убытков в отношении категорий кредитных требований; объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- для рыночного риска - величины капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для покрытия валютного, фондового, процентного рисков);
- для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок; величины капитала, необходимого для покрытия валютного, фондового, процентного рисков;
- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость банка от средств крупных контрагентов (клиента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- для риска концентрации - показатели риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности), показатели концентрации на заемщиков (эмитентов) по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов;
- для операционного риска - максимальный размер возможных потерь прибыли при проведении банковских операций и других сделок в результате нарушения служащими банка и (или) иными лицами предусмотренных внутренних процедур.

К числу **качественных** показателей относятся:

- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений;
- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решений

о выходе на новые рынки.

На основании качественных и количественных показателей рисков определяется плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевая структура рисков Банка.

При определении планового уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала отдел по управлению банковскими рисками оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков (объем необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

Капитал Банка распределен по лимитам на значимые риски следующим образом:

- на кредитный риск - лимит на капитал не более 90% от совокупного объема капитала,
- на рыночный риск - лимит на капитал не более 20% от совокупного объема капитала,
- на операционный риск - лимит на капитал не более 15% от совокупного объема капитала.

Совокупный годовой лимит потерь на риски, установленный на 2017 год составил 45 млн. рублей в том числе:

- на кредитный риск 80% от общих потерь – не более 36 млн. рублей,
- на рыночный риск 15% от общих потерь - не более 7 млн. рублей,
- на операционный риск 5% от общих потерь – не более 2 млн. рублей.

В течение 2017 года данные лимиты соблюдены (см. п.5.1.7), что позволило Банку сохранить достаточный уровень капитала и оценить потребность в капитале на перспективу.

С целью минимизации банковских рисков в результате возможного возникновения существенных возможных потерь, связанных с деятельностью Банка, установлен минимально допустимый совокупный риск на капитал, необходимый Банку для покрытия рисков, в размере 11% (Норматив достаточности капитала Н 1.0). По состоянию на 01.01.2018г. совокупный риск на капитал (достаточность капитала) имеет значительный запас и составляет 25,94% на покрытие рисков.

Процедуры управления капиталом включают в себя ежедневный мониторинг суммы управляемого Банком капитала, в целях соблюдения требований к нормативам, установленным Банком России: норматив долгосрочной ликвидности (Н4), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив максимального размера кредитного риска на инсайдеров (Н10.1) и акционеров (Н9.1) Банка. Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), установленных Банком России, осуществляется Банком на ежемесячной основе.

5.3.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом.

Банком в 2017 году разработаны новые внутренние документы: Политика управления банковскими рисками и капиталом в АО комбанк «Арзамас» (далее – Политика).

Политика разработана в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации банковской группы» с рекомендациями, изложенными в Письмах Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О Рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организациях», от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», от 29.12.2012 №193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости»; общепризнанными принципами управления рисками (Generally Accepted Risk Principles - GARP).

Данной политикой регламентированы внутренние процедуры оценки достаточности капитала, в частности усовершенствована и расширена система лимитов, введены понятия количественных и качественных показателей оценки капитала, в целях оценки достаточности капитала установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала (см. подпункт 5.3.1.).

В рамках контроля за установленными лимитами в банке определена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения). Сигнальные значения лимитов на риски определены в Стратегии УБРИК.

Для каждого из сигнальных значений установлен соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов), включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, которая представляется на рассмотрение Совету директоров, Правлению Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками.

При возникновении обстоятельств, способных подорвать финансовую устойчивость Банка, Банком разрабатываются мероприятия по привлечению дополнительных источников капитала. В качестве дополнительных источников капитала могут быть: дополнительная эмиссия обыкновенных акций (увеличение уставного капитала), увеличение нераспределенной прибыли банка (за счет введения политики экономии), привлечение субординированных депозитов. При этом проводится оценка доступности этих средств (реальности их привлечения) и сроков их привлечения. Советом директоров при утверждении Плана мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности банка проводится оценка данных и других возможных источников по выше указанным параметрам и порядок введения данного Плана в действие при достижении сигнальных значений уровня рисков.

5.3.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат акционерам.

Уставный капитал Банка состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций. В течение отчетного периода Банк объявил дивиденды выплачиваемые по акциям АО комбанк «Арзамас» за 2016 год, в размере 6,75 рублей на одну акцию за счет прибыли 2016 года в общей сумме 15052500 рублей.

Выплата промежуточных дивидендов Банком не осуществляется.

5.4. Информация о сделках по уступке прав требований.

В течение 2017 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования, ни в качестве первоначального кредитора, ни в качестве последующего кредитора. По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, приобретенных по сделкам уступки прав требования. В краткосрочной перспективе Банк не планирует проводить подобные сделки, и в связи с этим отдельная политика, и процедуры, применяемые в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования, Банком не разрабатывались и не утверждались.

6. ОПЕРАЦИИ БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

6.1. Понятие связанных сторон.

Связанная сторона* - частное лицо или организация, связанная с Банком, в следующих случаях:

А.) Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица являются связанной стороной Банка, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- имеет значительное влияние на Банк (более 20% акций); или
- входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.

Б.) Организация является связанной стороной Банка, если к ней применяется какое-либо из следующих условий:

- данная организация находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в подпункте А.
- лицо, осуществляющее контроль над Банком имеет значительное влияние на организацию или входит в состав ключевого управленческого персонала организации (или ее материнской организации).

Ближние члены семьи частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с организацией. В их число могут входить:

- дети, а также супруг (супруга) или гражданский супруг (супруга) такого лица;
- дети супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица; и
- иждивенцы такого лица, супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица.

Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно, в том числе: члены Совета директоров, члены Правления Банка.

** - МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»*

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими бенефициарами (более 25% акций), членами Совета директоров и Правления Банка, их близкими членами семьи, а также с предприятиями, находящимися под контролем данных лиц. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, в том числе субординированных.

6.2. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами в части предоставления ссуд, привлечения депозитов, объемов средств на расчетных счетах, объемов неиспользованных кредитных линий, а также процентных доходов, расходов и операционных доходов за 2017 год представлена в таблице 43.

Таблица 43 (тыс.руб.)

Показатели	Значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под контролем
1	2	3	4
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2017 года	0	455	48594
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2017 года	0	0	0
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2017 года	0	1880	30996
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2017 года	0	2175	38400
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2018 года	0	160	41190
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2018 года	0	0	0
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2017 г.	629092	12159	1750

- в том числе субординированных	187000	0	1750
Сумма привлеченных депозитов в течение 2017г.	63253	2361	0
- в том числе субординированных	47300	0	0
Сумма возвращенных депозитов в течение 2017г.	30954	38	1750
- в том числе субординированных	0	0	1750
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2018 г.	661391	14482	0
- в том числе субординированных	234300	0	0
Общая сумма средств на расчетных счетах клиентов на 01.01.2018 года.	2992	0	0
Общая сумма условных обязательств кредитного характера на 01.01.2018 года	0	0	77643
Процентные доходы по предоставленным кредитам	0	84	7025
Процентные расходы по привлеченным средствам	51498	967	37
Комиссионные доходы	45	2	2905

Доля размещенных денежных средств связанным с Банком лицам в общем объеме кредитных требований (701827 тысячи рублей) по состоянию на 01.01.2018 года составила 5,9%. (01.01.2017: 4,3%). В основном это организации, находящиеся под контролем аффилированных лиц Банка. Выдача кредитов связанным лицам осуществляется на общих условиях. Просроченная ссудная задолженность отсутствует.

Доля привлеченных средств связанных с Банком лиц, в общем объеме привлечения (1303047 тысячи рублей) по состоянию на 01.01.2018 года составила 51,9% (01.01.2017: 56,4%). Одним из основных источников привлечения денежных средств являются вклады и субординированные депозиты акционеров и инсайдеров Банка. Договора вкладов являются публичными договорами. Условия договоров субординированного депозита подлежат согласованию с Банком России. В течение 2017 года Банком было заключено 5 договоров субординированного депозита со связанными с Банком лицами. Средства привлекались по рыночным ставкам.

Банком не предоставлялись гарантии связанным с ним сторонам. Условные обязательства кредитного характера представляют собой остатки неиспользованных кредитных линий.

Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность в отношении связанных с Банком сторон отсутствует.

7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ.

7.1. Общая информация о системе оплаты труда в Банке.

7.1.1. Информация об органах Банка, принимающих решения в отношении вопросов организации системы оплаты труда.

С 01 июля 2016 года в Банке действует новая Политика оплаты труда, утвержденная Советом директоров Банка. Совет директоров рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и (при их наличии) иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций,

угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда в составе Сметы доходов и расходов Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, отдела по управлению банковскими рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты сотрудника, ответственного за проведение мониторинга системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением о порядке выплат по дополнительным бонусам руководящему составу АО комбанк «Арзамас».

В составе Совета директоров функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам оплаты труда, возложены на конкретного члена Совета директоров в соответствии с Положением о распределении полномочий между членами Совета директоров АО комбанк «Арзамас».

Количественный состав Совета директоров Банка определен Уставом и составляет 7 человек. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Четверо членов Совета директоров являются акционерами Банка, с долей в уставном капитале от 20 до 27 процентов, двое членов Совета директоров являются независимыми директорами. В состав Совета директоров также входит единоличный исполнительный орган — Председатель Правления Банка, не являющийся акционером Банка. Совет директоров регулярно проводит свои заседания. Основными документами Банка, определяющими систему оплаты труда, являются «Политика оплаты труда АО комбанк «Арзамас» и Положение «О порядке выплат по дополнительным бонусам руководящему составу АО комбанк «Арзамас», утвержденные Советом директоров.

7.1.2. Информация о категориях и численности работников Банка.

Система оплаты труда, действующая в Банке прозрачна и экономически обоснована, соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню принимаемых Банком рисков. Она распространяется на все подразделения Банка.

Политика оплаты труда предполагает разделение работников Банка на несколько категорий:

- работники, принимающие риски,
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и выявление, оценку и управление рисками,
- прочие работники.

К работникам, принимающим риски, в Банке относятся члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)

Банка. К данной категории Политикой оплаты труда отнесены **6 человек**, в том числе Правление Банка и члены Кредитного комитета.

К работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками Политикой оплаты труда отнесены **5 человек**, в том числе работники службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, отдела по управлению банковскими рисками и ответственный сотрудник ПОД/ФТ.

7.1.3. Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Целями действующей системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение вознаграждения, соответствующего вкладу работника в достижение целей Банка;
- мотивация работников на высоко результативный труд;
- удержание лучших специалистов и руководителей;
- привлечение квалифицированных специалистов и руководителей.

Для достижения целей системы оплаты труда, в её основу заложены следующие принципы:

- конкурентоспособность - обеспечение материального вознаграждения, сопоставимого с вознаграждением конкурентов и рыночными ставками оплаты данной должности;
- дифференциация оплаты по работам - различные виды работ (позиции) оплачиваются дифференцированно – в зависимости от их внутренней ценности для Банка и рыночной стоимости;
- системность - компенсационная система является одним из элементов системы управления персоналом. Элементы находятся в неразрывной связи, должны поддерживать друг друга и не входить в противоречие. В частности, система оплаты непосредственно связана с системами планирования и оценки индивидуальной и групповой результативности, с профилированием, карьерным планированием, с внутренней структурой и т. д.;
- соответствие задачам и целям бизнеса - разработанная Банком система премирования активно нацелена на поддержание стратегии роста и расширения ресурсов, активов, клиентской базы. В условиях стабильности или стагнации, когда рынки поделены, и пределы роста достигнуты, могут быть выбраны иные подходы и виды вознаграждений работников;
- гибкость - в систему заложены механизмы для своевременного реагирования на изменения внешней (рыночные условия оплаты, политика конкурентов в области персонала) и внутренней среды (изменение целей и задач бизнеса, технологий и организации труда, ведущее к изменению требований к персоналу);
- ориентация на результативность - система оплаты обеспечивает тесную связь с результатами труда отдельного работника и коллектива. Базовая оплата связана с устойчивым и постоянным уровнем результативности и квалификации, переменная – ориентирована на достижения и рост результативности, на развитие;
- справедливость - равное вознаграждение за равную работу. Это означает не уравнивание оплаты, а наоборот – ее дифференциацию в зависимости от содержания работ, сложности, уровня ответственности, принимаемых рисков и многих других факторов;
- честность - Банк проводит честную по отношению к работникам политику оплаты труда. Не допускается дискриминация по признакам, не имеющим отношения к производительности и результатам труда, квалификации, деловым качествам, опыту. Этот принцип также означает ограничение применения таких схем и форм оплаты, которые ущемляют права работников в настоящем или будущем;
- экономичность - выбор среди альтернативных (при прочих равных условиях) схем и форм оплаты наиболее экономичных с точки зрения расходов Банка с обязательным контролем Совета директоров соответствия общих затрат на оплату труда финансовым результатам и возможностям Банка;
- открытость - информирование работников о принципах, структуре и содержании системы оплаты и стимулирования труда в части их компетенции, а также своевременное информирование об изменениях системы оплаты.

Фонд оплаты труда на год утверждается Советом директоров Банка в составе «Сметы доходов и

расходов».

7.1.4. Информация об элементах системы оплаты труда в Банке.

Система оплаты труда в Банке включает в себя следующие элементы:

Фиксированная часть оплаты труда - это должностные оклады, установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности. Фиксированная часть оплаты труда включает в себя: должностной оклад; компенсационные и стимулирующие выплаты, предусмотренные трудовым законодательством РФ; единовременные премии к юбилейным и праздничным датам; материальную помощь; компенсационные выплаты расходов работникам, связанные с производственной деятельностью. Размер утвержденного должностного оклада по каждой должности фиксируется в Штатном расписании, утверждаемом Председателем Правления, и отражается в заключенном с работником трудовом договоре (контракте).

Нефиксированная часть оплаты труда - это стимулирующие выплаты работникам за надлежащее выполнение ими трудовых функций, связанные с результатами деятельности и определяемые на основе количественных и качественных показателей. Нефиксированная часть оплаты труда в Банке выплачивается в виде дополнительной заработной платы и дополнительного бонуса.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется Советом директоров с учетом количественных и качественных показателей, таких как - планируемая рентабельность капитала и активов, стабильность получения доходов в целом по Банку, в том числе по сравнению с предыдущими отчетными периодами.

При определении общего размера нефиксированной части учитываются следующие моменты:

- учет величины доходов, планируемой чистой прибыли (определяется, какая часть от прибыли может пойти на выплаты стимулирующего характера);
- учет сумм, причитающихся к выплатам сотрудникам Банка по отсроченным вознаграждениям;
- учет утвержденных расчетных показателей для определения выплат стимулирующего характера, определенных настоящей Политикой;
- вероятность реализации рисков (финансовых и нефинансовых): кредитного, валютного, операционного, правового, процентного, риска потери деловой репутации, потери ликвидности, риска нарушения информационной безопасности. Учет величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.
- результаты проверок аудиторов, надзорных органов, СВА Банка, отчетов отдела по управлению банковскими рисками;
- сравнение с информацией по выплатам стимулирующего характера с аналогичными по характеру и масштабам деятельности кредитными организациями (при наличии такой информации).

В момент утверждения ежегодного фонда планируемого вознаграждения невозможно точно оценить окончательные результаты деятельности. Планируемые результаты, а также планируемые на основе ожидаемых показателей риски могут значительно отличаться от полученных через определенное время фактических значений. В целях эффективности применяемой системы поощрений, в том числе исключения принятия избыточных рисков, нефиксированная часть вознаграждения должна корректироваться с учетом фактических результатов (уменьшения или увеличения) и может уменьшаться до нуля.

7.1.4.1. Дополнительная заработная плата – это стимулирующая выплата работникам Банка, определяемая в процентном соотношении от должностного оклада (с учетом надбавок в виде компенсационных и стимулирующих выплат, предусмотренных трудовым законодательством), за надлежащее выполнение ими трудовых функций, связанные с результатами деятельности. Общий размер дополнительной заработной платы по Банку определяется Советом директоров в составе нефиксированной части фонда оплаты труда при утверждении Сметы расходов Банка и может корректироваться в течение года, в зависимости от финансовых показателей (прибыль/убыток) деятельности Банка. Дополнительная заработная плата выплачивается всем работникам, состоящим в штате Банка за исключением работников, трудовым договором (контрактом) которых предусмотрена выплата бонуса. Условие о выплате дополнительной заработной платы включается

в трудовой договор (контракт), заключаемый с работником. Дополнительная заработная плата начисляется и выплачивается работникам один раз в месяц.

В рамках определенного Советом директоров общего размера (лимита) дополнительной заработной платы по Банку, Правление, при определении размера дополнительной заработной платы за месяц, применяет двухуровневую систему корректировок. Первый уровень (количественные показатели): дополнительная заработная плата в полном (базовом) размере выплачивается только при наличии следующих условий:

- отсутствие картотеки к корреспондентскому счету Банка;
- выполнение плана балансовой прибыли, утвержденного «Сметой доходов и расходов» без учета резервов на возможные потери и налога на прибыль.

Второй уровень (качественные показатели): после проведенной корректировки первого уровня, Правление вправе произвести корректировку второго уровня дополнительной заработной платы для подразделения и конкретного работника. Корректировка возможна как в сторону уменьшения (до лишения полностью) так и в сторону увеличения, при этом учитываются показатели, определяющих качество выполнения своих обязанностей, как в целом подразделением, так и конкретным работником Банка.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов начисленной дополнительной заработной платы.

7.1.4.2. Выплата по дополнительным бонусам - это стимулирующие выплаты работникам, определяемые в процентном соотношении от балансовой прибыли Банка, за надлежащее выполнение ими трудовых функций, связанные с результатами деятельности. Размер и порядок выплаты по дополнительным бонусам определяется в трудовом договоре (контракте) с работником в соответствии с Положением о порядке выплат по дополнительным бонусам руководящему составу АО комбанк «Арзамас». Решение о включении в трудовой договор (контракт) условия о выплате дополнительного бонуса должно быть одобрено Советом директоров. Работникам, трудовые договора (контракты) которых содержат условия о выплате дополнительного бонуса, дополнительная заработная плата, не выплачивается. Дополнительный бонус, определяемый Политикой оплаты труда как компенсационная выплата в процентном соотношении от балансовой прибыли Банка, является – «крупным вознаграждением». К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов выплат по дополнительному бонусу.

7.1.5. Информация об оплате труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник ПОД/ФТ, отдел по управлению банковскими рисками), не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

7.1.6. Информация об оплате труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются

ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

7.2. Информация о размере вознаграждения членам исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Общее количество работников Банка по состоянию на 01 января 2018 года составило 48 человек, в том числе членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски 6 человек.

7.2.1. Информация об общем размере вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Информация об общем размере вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в разрезе фиксированной и нефиксированной части, отсрочки и корректировки вознаграждений представлена в таблице 44.

Таблица 44 (тыс.руб.)

Категории работников	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда		
		начислено	выплачено	отсрочено
1	2	3	4	5
Члены Правления Банка	4784	3593	2156	1437
Иные работники, принимающие риски	382	338	203	135
ИТОГО	5166	3931	2359	1572

Все выплаты произведены в денежной форме.

7.2.2. Иные сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Таблица 45 (тыс.руб.)

Показатели	Члены Правления Банка	Иные работники, принимающие риски
1	2	3
Общий размер вознаграждений, в отношении которых применялась отсрочка на 01.01.2017 года	698	40
Общий размер вознаграждений, в отношении которых применялась отсрочка за 2017 год	1437	135
Общий размер выплат в 2017 году, в отношении которых применялась отсрочка	288	0
Общий размер не выплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	131	24
Общий размер вознаграждений, в отношении которых применялась отсрочка на 01.01.2018 года	1716	151

Общий размер выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу и выходных пособий – фактор отсутствует.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.

В таблице 46 представлена информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами:

Таблица 46 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам. всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	41
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	41

Председатель Правления Банка

Князев А.Ю.

Главный бухгалтер

Козырь М.Г.



Утверждена общим собранием акционеров 01.06.2018г.