

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

1. Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (СМСФО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении Акционерного общества коммерческий банк «Арзамас». Все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей.

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас» (далее Банк) – кредитная организация, созданная в форме непубличного акционерного общества. Новое наименование было зарегистрировано Федеральной налоговой службой 15 июня 2015 года. До 15 июня 2015 года полное фирменное наименование банка – Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Арзамас».

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

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).

Система обязательного страхования вкладов физических лиц гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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 зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 607220, г. Арзамас, Нижегородская область, ул. Кирова, д.33. Основным местом ведения деятельности Банка является Нижегородская область.

Основными владельцами Банка являются четверо акционеров - физических лиц, граждан Российской Федерации. Доля каждого в уставном капитале Банка составляет от двадцати до двадцати семи процентов от уставного капитала. Максимальный пакет акций на одного акционера составляет 27,05% в уставном капитале Банка и принадлежит физическому лицу – Мухину Льву Николаевичу.

Основная деятельность. 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.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Существенное влияние на экономику продолжают оказывать внешние условия, связанные с изменением цен на нефть и газ, закрытием внешних финансовых рынков для российских банков, неопределенная внешнеполитическая ситуация. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования. В Российской Федерации продолжают проводиться экономические реформы, развивается нормативно-правовая и налоговая база, что обусловлено потребностями рыночной экономики.

За 1 полугодие 2018 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, повысился с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США;

Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, повысился с 68,8668 рублей за евро до 72,9921 рублей за евро;

Ключевая ставка Банка России снизилась с 7,75% до 7,25% годовых.

По оценке специалистов Банка динамика макроэкономических показателей, в определенной степени повлияла на основные направления коммерческой деятельности Банка, такие как кредитование и финансовые инвестиции на рынке ценных бумаг. Поступательное снижение ключевой ставки привело к снижению доходности на рынке ценных бумаг в первом квартале 2018 года, и как следствие к росту котировок. Во втором квартале 2018 года ситуация резко изменилась. Заявленного Банком России последовательного снижения ключевой ставки не произошло, и рынок отреагировал повышением доходности и снижением котировок по финансовым инструментам.

Процентная политика Банка в отношении активных операций в значительной мере зависит как от внешних факторов, таких как конкурентная среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, изменение ключевой ставки Банка России, так и от внутренних факторов, таких как изменение стоимости ресурсов, изменение уровня кредитного риска заемщиков нефинансовых секторов экономики. На формирование процентных ставок по привлекаемым Банком ресурсам оказало влияние как уже реализованное, так и ожидаемое в дальнейшем изменение ключевой ставки.

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

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся рыночных условиях.

3. Краткое изложение принципов учетной политики и новые учетные положения

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями Российского законодательства с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствие с МСФО.

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. По состоянию на 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рубля за 1 евро).

Оценка налога на прибыль в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль отражены в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в сумме фактических затрат по налогу на прибыль по состоянию на 01.07.2018 года.

Изменения в учетной политике и представлении. Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года и после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год представлена в рамках МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории финансовых активов:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- Оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления финансовыми инструментами в целях получения денежных потоков:

- Инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости,
- Инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- Инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. В отношении бизнес-модели предусматривающей удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет суммы основного долга и процентов (SPPI-тест). Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Долговые финансовые активы, не соответствующие критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов», классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: оценка влияния. Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI-тестирование:

- Кредиты и авансы клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, удовлетворяют критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для

продажи согласно МСФО (IAS) 39, удовлетворяют критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, и будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с соответствующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Обесценение финансовых активов: модель учета обесценения.

С 01 января 2018 года Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в том числе по неиспользованным кредитным линиям и договорам банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ОКУ в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ОКУ признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов. Дефолтные долговые ценные бумаги, оцениваются по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ОКУ.

Банк применил модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменения кредитного качества с момента первоначального признания:

Этап 1: Финансовые активы, не являющиеся обесцененными при первоначальном признании, по которым отсутствуют факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания и на наличие дефолта. На данном этапе ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме равной, части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под ОКУ.

К 1 этапу также относятся следующие финансовые активы с низким уровнем кредитного риска:

- долговые инструменты, эмитированные Российской Федерацией, номинированные в рублях;
- долговые инструменты, эмитированные предприятиями, находящимися в собственности Российской Федерации, номинированные в рублях;
- долговые инструменты, эмитированные под гарантию Российской Федерации, номинированные в рублях.

Этап 2: Финансовые активы, не являющиеся обесцененными при первоначальном признании, по которым имеются факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, но отсутствуют факторы, указывающие на наличие дефолта. На данном этапе ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме равной, ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, (ОКУ за весь срок). Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под ОКУ.

Индикаторами существенного увеличения кредитного риска могут являться следующие события:

- наличие просроченных платежей до 30 дней;
- ухудшение ситуации в бизнесе заемщика, в экономике, отрасли, законодательстве;
- уменьшение стоимости залога.

Этап 3: Финансовые активы признанные обесцененными (дефолтными) на отчетную дату. На данном этапе ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме равной, ожидаемым кредитным убыткам за весь

срок. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери).

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- просроченные платежи превышают 90 дней;
- классификация заемщика в 4 или 5 категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- проведение вынужденной реструктуризации.

Обесценение финансовых активов: оценка ожидаемых кредитных убытков.

ОКУ представляет собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (1 и 2 этап) по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором и денежными потоками которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 этап) по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.
- в отношении финансовых гарантий: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется с использованием фактора временной стоимости денег, а по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям дополнительно с использованием фактора кредитной конверсии.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется по формуле:

$EL = EAD \times PD \times LGD \times CCF \times D$, где

EAD – величина кредитного требования, подверженного риску дефолта. Для балансовых требований – размер суммы текущего и просроченного долга, и причитающихся по договору процентов. Для забалансовых требований – номинальная сумма плюс расчетная величина процентов, исходя из условий договора.

LGD – оценка уровня убытка при возникновении дефолта. Оценка уровня убытка основывается на анализе исторических данных за последние три года, в отношении понесенных Банком кредитных потерь по дефолтным ссудам, имеющим просрочку длительностью более 90 дней.

CCF – конверсионный коэффициент, используемый для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятность исполнения гарантии или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком.

PD – вероятность наступления дефолта заемщика, в том числе в течение контрактного срока кредита.

D – фактор дисконтирования.

Все параметры, применяемые в расчете полученные из внутренних разработанных статистических моделей, и основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах приведено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект перехода от понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на расчеты по ожидаемым кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9.

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

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Изменение оценки (ОКУ)	Сумма
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	116152	-	116152
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	9374	-	9374
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	664597	(412)	664185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	869585	-	869585
Нефинансовые активы					
Отложенный налоговый актив			8182	-	8182
Прочее			104407	-	104407
Итого активы			1772297	(412)	1771885
Нефинансовые обязательства					
Резервы под обязательства кредитного характера			22	3391	3413
Прочее			1347192	-	1347192
Итого обязательства			1347214	3391	1350605

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки ценных бумаг и нераспределенную прибыль/ (накопленный убыток) приведено ниже:

	Сумма
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	7837
Признание ОКУ по МСФО (IFRS) 9 для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	573
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	
	8410
Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	(64040)
Признание ОКУ по МСФО (IFRS) 9, включая ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4376)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	
	(68416)
Итого изменения в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	
	(3803)

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

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

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Изменения	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Кредиты и авансы клиентам	(40838)	(412)	(41250)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(573)	(573)
Просроченные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	-	(47477)	(47477)
Просроченные ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как имеющиеся в наличии для продажи	(47477)	47477	-
Итого резерв под обесценение финансовых активов	(88315)	(985)	(89300)
Обязательства кредитного характера	(22)	(3391)	(3413)
Итого резервы	(88337)	(4376)	(92713)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами», выпущен в мае 2014 года и дополнен в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров и услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяется МСФО (IFRS) 9. В результате на большинство доходов Банка не повлияло принятие этого стандарта.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял точно такие же оценки и допущения, что и при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Профессиональные суждения, выработанные соответствующими структурными подразделениями в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. Оценка сумм и сроков будущих потоков денежных средств основывается на суждении о существовании данных свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю. Основными признаком возможного уменьшения будущих денежных потоков является наличие просроченной задолженности по основному долгу и процентным платежам. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, при планировании будущих потоков денежных средств.

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на утвержденной Советом директоров Стратегии развития Банка, и действующем налоговом законодательстве Российской Федерации.

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии ресурсы, и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке определяется по средствам различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения и допущения по этим факторам могут повлиять на справедливую стоимость. См. Примечание 14.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Изменение в представлении финансовой отчетности. Начиная с 30 июня 2018 года Банк отражает убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг и резерв по обязательствам кредитного характера в составе расходов по кредитным убыткам. Реклассификация и её влияние на сравнительную информацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, указанную в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, приведены ниже:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		
	Суммы, отражаемые ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Расходы по кредитным убыткам	-	6133	6133
Изменение резервов под обесценение кредитов и авансов	5851	(5851)	-
Изменение резерва под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	277	(277)	-
Изменение прочих резервов	5	(5)	-

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

*(в тысячах рублей)***5. Кредиты и авансы клиентам**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты корпоративным клиентам	67631	29326
Кредиты малому и среднему бизнесу	669073	621973
Кредиты физическим лицам	50789	54136
Кредиты и авансы клиентам до создания резерва под обесценение	787493	705435
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю	(50891)	(40838)
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	736602	664597

Начиная с 30 июня 2018 года Банк изменил структуру представления кредитного портфеля по классам. Кредиты государственным и муниципальным организациям отражаются в составе кредитов корпоративным клиентам. Кредиты физическим лицам объединены в один класс.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не предоставляет кредиты в качестве обеспечения по привлеченным средствам.

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная сумма кредитов Банка до вычета резервов под ОКУ, выданных 10 крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 444066 тысяч рублей или 56,4% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ (31 декабря 2017 года: 410236 тысяч рублей или 58,2%).

Банк имеет 17 договоров по кредитам сотрудникам Банка (31 декабря 2017 года: 14) на общую сумму 4369 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1817 тысяч рублей), что составляет 0.56% (31 декабря 2017 года: 0.3%) от общей суммы задолженности. Средний срок по таким кредитам 1090 дней.

По состоянию на отчетную дату обесцененные на момент первоначального признания активы отсутствовали.

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
ОКУ на 1 января 2018 года <i>(неаудированные данные)</i>	4069	31443	4718	40230
Переводы в Этап 1	13303	(13303)	-	-
Переводы в Этап 2	(924)	924	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода переводов между этапами в течение периода и изменений в используемых моделях и вводных для вычисления ОКУ	(11880)	8332	16250	12702
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	(3150)	-	(3150)
ОКУ на 30 июня 2018 года	4568	24246	20968	49782

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
ОКУ на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	198	822	-	1020
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода переводов между этапами в течение периода и изменений в используемых моделях и вводных для вычисления ОКУ	77	12	-	89
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	-	-
ОКУ на 30 июня 2018 года	275	834	-	1109

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (по МСФО 39).

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	99	34902	-	35001
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение периода	8558	(14409)	-	(5851)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года. (неаудированные данные)	8657	20493	-	29150

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Банк, провел одну сделку уступки права требования по кредитному договору, номиналом 15000 тысяч рублей. Прибыль/убыток от реализации составили ноль рублей.

Анализ кредитного портфеля по кредитному качеству. Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам анализа деятельности заемщика с учетом качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся у Банка информации о заемщике. В виду специфики своей деятельности, Банк не формирует портфели однородных ссуд. Вся задолженность по кредитам оценивается на индивидуальной основе.

Ниже приводится информация о качестве кредитов и авансов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года.

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
Непросроченные	59403	8228	-	67631
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-
Просроченные свыше 90 дней	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Непросроченные	514070	117722	2069	633861
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-
Просроченные свыше 90 дней	-	-	35212	35212
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	46444	4345	-	50789
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-
Просроченные свыше 90 дней	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	619917	130295	37281	787493
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	4843	25080	20968	50891
Итого кредитов и авансов клиентам	615074	105215	16313	736602

Ниже приводится информация о качестве кредитов и авансов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
1. Текущие и не обесцененные:				
- хорошее и среднее финансовое положение	29125	443351	48967	521443
Итого текущих не обесцененных	29125	443351	48967	521443
2. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе:				
- наличие финансовых затруднений	201	175778	5169	181148
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	2844	-	2844
Итого индивидуально обесцененных	201	178622	5169	183992
Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	29326	621973	54136	705435
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	99	38627	2112	40838
Итого кредитов и авансов клиентам	29227	583346	52024	664597

Информация о справедливой стоимости каждого из классов кредитов и авансам клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки, информация по операциям со связанными сторонами представлены в соответствующих примечаниях.

6. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа	360805	263206
Корпоративные облигации	595868	606379
Итого долговых ценных бумаг	956673	869585

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

Итого долевых ценных бумаг	-	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	956673	869585
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	47477	47477
Итого долговых ценных бумаг	47477	47477
Резервы по ценным бумагам	47477	47477
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0

В составе ценных бумаг, оцениваемых по амортизируемой стоимости отражена стоимость долговых ценных бумаг Российской кредитной организации с отозванной лицензией Банка России, в сумме обязательств 47477 тысяч рублей. Банк затрудняется оценить возможное взыскание данного актива, в связи, с чем признал резерв по нему в полном объеме.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлялись в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

Балансовая стоимость переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 30 июня 2018 года составила 0 тысяч рублей (2017 год: 0 тысяч рублей). Указанное обеспечение передавалось с правом продажи.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Банк, не предоставлял ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в качестве обеспечения по привлеченным средствам.

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам по инвестиционным ценным бумагам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	573	-	47477	48050
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода переводов между этапами в течение периода и изменений в используемых моделях и вводных для вычисления ОКУ	(2)	-	-	(2)
ОКУ на 30 июня 2018 года	571	-	47477	48048

Банк не создавал резервы под обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (по МСФО 39).

Основу портфеля корпоративных облигации по состоянию на 30 июня 2018 года составляют долговые облигации крупных российских банков и организаций, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. В целях оценки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Банк принимает исходные данные о рыночных котировках, предоставляемые Московской биржей.

Информация о справедливой стоимости каждого из классов ценных бумаг, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки, информация по операциям со связанными сторонами представлены в соответствующих примечаниях.

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

7. Средства клиентов

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Государственные и общественные организации	2540	5425
- Текущие/расчетные счета	2540	5425
Прочие юридические лица	298845	191721
- Текущие/расчетные счета	256019	146514
- Срочные депозиты	42826	45207
Физические лица	967621	907234
- Текущие счета/вклады до востребования	9829	2127
- Срочные вклады	957792	905107
Итого средств клиентов	1269006	1104380

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством акционерные общества.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	967621	76%	907234	84%
Строительство	116366	9%	48583	2%
Промышленность	83424	7%	60070	8%
Торговля	59011	5%	55353	4%
Сельское хозяйство	37030	3%	11064	1%
Прочее	5554	0%	22076	1%
Итого средства клиентов	1269006	100%	1104380	100%

Привлеченные средства клиентов не являются обеспечением по имеющимся у Банка финансовым активам. Денежные средства в виде депозитов привлекаются с целью дальнейшего их размещения.

Средства клиентов привлекаются без предоставления обеспечения, кроме вкладов физических лиц, возврат которых гарантируется законодательством Российской Федерации.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки, информация по операциям со связанными сторонами представлены в соответствующих примечаниях.

8. Прочие заемные средства (субординированные обязательства)

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Субординированные депозиты	213800	237707
Итого прочих заемных средств	213800	237707

Субординированный долг в сумме 38000 тысяч рублей (2017 год: 96000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 12% в год и срок погашения 2019 год. Субординированный долг в сумме 30000 тысяч рублей (2017 год: 41000 тысяча рублей) имеет фиксированную процентную ставку 10,75% в год и срок погашения 2020 год. Субординированный долг в сумме 40000 тысяч рублей (2017 год: 50000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 10,5% в год и срок погашения 2021

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

год. Субординированный долг в сумме 37300 тысяч рублей (2017 год: 37300 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 9,25% в год и срок погашения 2023 год. Субординированный долг в сумме 78500 тысяч рублей (2017 год: 10000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 8,25% в год и срок погашения 2023-2024 года. В случае отзыва лицензии у Банка, погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 30.12.2017 года у банка имеется 16 договоров субординированного депозита с 6 контрагентами со сроком размещения 6 лет (2017 год: 21 договоров; 6 контрагентов; 6 лет). Основной целью привлечения субординированных депозитов является увеличение собственных средств Банка для дальнейшего развития бизнеса.

Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки, информация по операциям со связанными сторонами представлены в соответствующих примечаниях.

9. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы юридическим и физическим лицам	60054	79918
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам репо	35871	16548
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо (2017: ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо)	-	8202
Средства в других банках	89	514
Эквиваленты денежных средств	885	611
Прочие	-	25
Итого процентных доходов	96899	105818
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(30990)	(34517)
Прочие заемные средства	(11883)	(10856)
Срочные депозиты юридических лиц	(1445)	(4174)
Привлеченные средства по сделкам репо	(345)	(703)
Итого процентных расходов	(44663)	(50250)
Чистые процентные доходы	52236	55568

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в соответствующем приложении.

10. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты и авансы клиентам	11803	(5194)	(16250)	(9641)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2	-	-	2
Обязательства кредитного характера	303	(1553)	-	(1250)
Итого расходы по кредитным убыткам	12108	(6747)	(16250)	(10889)

11. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4959	4769
Комиссия по кассовым операциям	3980	3076
Комиссия по выданным гарантиям	75	85
Прочее	438	627
Итого комиссионных доходов	9452	8557
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(639)	(607)
Комиссия за инкассацию	(111)	(86)
Прочее	(257)	(191)
Итого комиссионных расходов	(1007)	(884)
Чистый комиссионный доход	8445	7673

12. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017 (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	(14522)	(13636)
Расходы по страхованию	(2491)	(2047)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1962)	(1948)
Коммунальные услуги	(860)	(754)
Амортизация основных средств	(668)	(805)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(611)	(608)
Приобретение материалов и инвентаря	(211)	(307)
Расходы на командировки, рекламу и маркетинг	(15)	(37)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(43)	(22)
Амортизация нематериальных активов	(5)	(21)
Прочие разовые расходы	(473)	(585)
Итого операционных расходов	(21861)	(20770)

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3207 тысяч рублей (на 30 июня 2017 года: 2990 тысяч рублей).

Прочие расходы, относящиеся к основным средствам, включают расходы на ремонт основных средств, в сумме 43 тысячи рублей (на 30 июня 2017 года: 22 тысяч рублей).

13. Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2018 года корреспондентские счета и средства в других Банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов не включали остатки в других банках, в отдельности превышающей 10% капитала Банка (на 31 декабря 2017 года: корреспондентские счета и средства в других Банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов не включали остатки в других банках, в отдельности превышающей 10% капитала Банка).

По состоянию на 30 июня 2018 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в Банке России в общей сумме 74016 тысяч рублей, или 83,5% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2017 года: 88994 тысячи рублей, или 76,6% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 3 заемщиков (групп связанных лиц) с суммой выданных им кредитов превышающей 54649 тысяч рублей (10% от капитала) на одного заемщика (на 31 декабря 2017 года: 4, 51458 тысяч рублей). Совокупная балансовая стоимость этих кредитов составляет 181863 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 277053 тысячи рублей), или 23,2% (на 31 декабря 2017 года: 33,0%) от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства клиентов включали остатки 1 клиента (группы связанных лиц) (на 31 декабря 2017 года: 3 клиентов), в отдельности, превышающие 54649 тысяч рублей (10% от капитала). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 333531 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 490959 тысяч рублей), или 26% (на 31 декабря 2017 года: 46%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все активы и обязательства Банка были размещены (привлечены) в Российской Федерации.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

14. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности у Банка могут быть случаи судебного разбирательства по искам в отношении Банка.

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк определяет вероятность того, что разбирательства по искам могут привести к существенным убыткам для Банка и, соответственно принимает решение о формировании резерва по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено часто вносимым изменениям и допускает возможность разных толкований. Опыт свидетельствует о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов. Это влечет за собой возможность оспорить операции и деятельность, которые ранее не оспаривались, и как следствие начислить дополнительные суммы налогов. Три предшествующих календарных года остаются открытыми для проверки налоговыми органами.

Налоговое законодательство Российской Федерации предусматривает контроль налоговых органов за

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

процессом трансфертного ценообразования, в частности применение корректировок для целей налогообложения в отношении цены «контролируемой сделки». К «контролируемым сделкам» в частности относятся сделки со взаимозависимыми лицами. Для операций с ценными бумагами применяются особые правила трансфертного ценообразования. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк не осуществлял сделок, определяемых как «контролируемые сделки».

По мнению Банка, применяемые их нормы налогового законодательства обоснованы и Банк не имеет по состоянию на 30 июня 2018 года потенциальных налоговых рисков.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	30 июня 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии		431485	541886
Финансовые гарантии		2180	1880
За вычетом резерва по ОКУ	3	(4663)	(22)
Итого обязательства кредитного характера		429002	543744

Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	1935	1478	-	3413
Переводы в Этап 1	850	(850)	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода переводов между этапами в течение периода и изменений в используемых моделях и вводных для вычисления ОКУ	(1153)	2403	-	1250
ОКУ на 30 июня 2018 года	1632	3031	-	4663

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Все обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года активы, предоставленные в качестве обеспечения, представляют собой кредиты, права требования, по которым переданы в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». По состоянию на 30

июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, Банк не имеет остатков по привлеченным кредитам Банка России. Других активов, переданных в залог в качестве обеспечения по привлеченным средствам, Банк не имеет.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 8856 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 9374 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущей деятельности Банка.

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости своих финансовых инструментов проведена Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом не наблюдаемых данных. При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Цель оценки справедливой стоимости - определение цены, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство). Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам репо, учитываются в промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котироваемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на текущем рынке заимствования для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В качестве источника данных о процентных ставках по размещаемым кредитам использованы данные, размещенные на сайте Банка России о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях и среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов.

Ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости, включая переданные по договору репо, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной и справедливой стоимости.

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	88666	88666	116152	116152
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8856	8856	9374	9374
Кредиты и авансы клиентам				
- корпоративные кредиты	65845	73175	29227	29073
- кредиты малому и среднему бизнесу	621077	675892	583346	581742
- кредиты физическим лицам	49680	49841	52024	51866
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	834124	896430	790123	788207
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости	956673	956673	869585	869585
Итого финансовые активы	1790797	1853103	1659708	1657792
Финансовые обязательства, отраженные по амортизируемой стоимости				
Средства клиентов	1269006	1269006	1104380	1104380
Прочие заемные средства	213800	217006	237707	237707
Итого финансовые обязательства, отражаемых по амортизированной стоимости	1482806	1486012	1342087	1342087

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментах на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	956673	-	-	956673
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	88666	-	88666
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	8856	8856
Кредиты и авансы клиентам	-	-	798908	798908
Итого финансовые активы	956673	88666	807764	1853103
Средства клиентов	-	-	1269006	1269006
Прочие заемные средства	-	-	217006	217006
Итого финансовые обязательства	-	-	1486012	1486012

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии следующим образом:

- к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (не корректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- ко 2 Уровню относятся оценки, полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),
- к 3 Уровню относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости используются профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в течение 2017 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в течение 2017 года, отсутствуют переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментах на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	869585	-	-	869585
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	116152	-	116152
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	9374	9374
Кредиты и авансы клиентам	-	-	662681	662681
Итого финансовые активы	869585	116152	672055	1657792
Средства клиентов	-	-	1104380	1104380
Прочие заемные средства	-	-	237707	237707
Итого финансовые обязательства	-	-	1342087	1342087

16. Операции со связанными сторонами

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).

Близкие члены семьи частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

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»).

Банк не имеет дочерних компаний, ассоциированных компаний, совместных предприятий. Фактический контроль над Банком осуществляют четыре крупных акционера (группы связанных лиц): Мухин Лев Николаевич – 27,05% акций, Сбитнева Нина Андреевна – 20,66% акций, Лещев Виктор Тимофеевич – 25,21% акций, Петрук Лариса Анатольевна и Червякова Нина Михайловна (группа) – 27,03% акций

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. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже представлена информация на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Значительное влияние	Организации под контролем	Ключевой управленческий персонал
БАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	61544	50
Средняя эффективная процентная ставка	-	12.8%	12.0%
Резерв под ОКУ	-	1113	-
Средства клиентов	485094	-	15886
Средняя эффективная процентная ставка	7,2%	-	6,9%
Субординированный депозит	213800	-	-
Средняя эффективная процентная ставка	9.8%	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	18191	300
Резерв под ОКУ	-	53	-
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ			
(за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года)			
Процентные доходы	-	4369	4
Процентные расходы	(26670)	-	(428)
Резервы под ОКУ	-	(1166)	-
Комиссионные доходы	25	256	-

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена в таблице ниже:

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

	Значительное влияние	Организации под контролем	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	56212	50
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	36076	160

Ниже представлена информация на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Значительное влияние	Организации под контролем	Ключевой управленческий персонал
БАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	41369	162
Средняя эффективная процентная ставка	-	15.7%	12.0%
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам.	-	-	-
Средства клиентов	426464	-	14552
Средняя эффективная процентная ставка	7,4%	-	7,2%
Субординированный депозит	237707	-	-
Средняя эффективная процентная ставка	10.9%	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	77643	-
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ			
Процентные доходы	-	7025	84
Процентные расходы	(51498)	(37)	(967)
Резервы под обесценение	-	-	-
Комиссионные доходы	45	2905	2

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена в таблице ниже:

	Значительное влияние	Организации под контролем	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	30996	1880
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	38400	2175

Основной управленческий персонал банка состоит из членов Совета директоров, членов Правления Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов:

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2018 года.

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2018 года		2017 года (неаудированные данные)	
	Выплаченное вознаграждение	Начисленное обязательство	Выплаченное вознаграждение	Начисленное обязательство
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	3042	275	2888	293
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	359	-	328

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя оплату ежегодных отпусков, стимулирующие премиальные вознаграждения, пособия по временной нетрудоспособности, если их выплата в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

17. События после отчетной даты

Банк не имеет корректирующих событий после отчетной даты.

Председатель Правления Банка _____

(подпись)

Князев А.Ю.

Главный бухгалтер _____

(подпись)

Козырь М.Г.

