

## Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

### Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

#### 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.** Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества коммерческий банк «Арзамас» (далее – отчетность) составлена за период с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 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 31.03.2020 года.

**1.3.** Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года. 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.

По состоянию на отчетную дату Банк действует на основании базовой лицензии № 1281 от 22.08.2018 года выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгметаллов.

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).

Банк раскрывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность путем размещения на сайте [www.bank-arzamas.ru](http://www.bank-arzamas.ru)

#### 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 имеющейся у него лицензией. 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.

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

За период с 01.01.2020 года по 31.03.2020 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

На фоне падения цен на нефть, официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 61,9057 рублей за доллар США до 73,6894 рублей за доллар США; официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос с 69,3406 рублей за евро до 80,0488 рублей за евро;

Ключевая ставка Банка России за 1 квартал 2020 года снизилась с 6,25% до 6,00%.

Введен режим повышенной готовности в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19).

По оценке специалистов Банка динамика макроэкономических показателей за 1 квартал 2020 года в значительной степени оказала свое влияние на основные направления коммерческой деятельности Банка. В частности, резкий рост иностранной валюты к рублю, и распространение коронавирусной инфекции (COVID-19) повлияло на ожидания инвесторов на финансовых рынках, и как следствие повлекло за собой резкий рост отрицательной переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Ситуация на валютном рынке в значительной степени не повлияла на финансовое положение Банка, так как, размер валютной позиции в течение отчетного периода не превышал 2% от капитала.

В отношении кредитных операций, определенное влияние на финансовые результаты деятельности Банка в течение отчетного периода продолжают оказывать такие факторы, как снижение маржинального дохода и высокий уровень кредитного риска. По оценке специалистов Банка продолжение распространения (COVID-19) окажет особое влияние на финансовые результаты деятельности Банка в будущих отчетных периодах, вследствие снижения платежеспособности заемщиков, отнесенных к определенным отраслям экономики.

## **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.**

**3.1.1. Принципы учетной политики.** Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в предыдущей (за 2019 год) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2020 года нового Положения, определяющего порядок бухгалтерского учета аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В 2020 году вступило в силу новое Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Данное положение, а также соответствующие изменения внесенные в Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», от 23.03.2015 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», определяют порядок учета аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». В своей текущей деятельности Банк не является ни одной из сторон договора аренды (ни арендатором, ни арендодателем). В связи с чем, введение в действие нового Положения никак не повлияло на Учетную политику Банка.

**3.1.2. Методы оценки и учета финансовых активов.** В 2020 году, в отношении оценки и учета финансовых активов Банк применяет ту же учетную политику, что и в 2019 году.

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.

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.

Обесценение финансовых активов: Модель учета обесценения.

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. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ОКУ признается в составе прочего совокупного дохода и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость данных бумаг. 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, в том числе относятся следующие финансовые активы с низким уровнем кредитного риска:

- кредиты, классифицированные как кредиты, по которым отсутствует кредитный риск 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»;
- кредиты, классифицированные как кредиты, по которым имеется умеренный кредитный риск 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»;
- долговые обязательства, эмитированные резидентами Российской Федерации, имеющие рейтинг АКРА и/или АО «Эксперт РА» не ниже категории ВВ+;
- финансовые активы, эмитированные Российской Федерацией, номинированные в рублях;
- финансовые активы, эмитированные предприятиями, находящимися в собственности Российской Федерации, номинированные в рублях;
- финансовые активы, 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.

Ко 2 этапу, в том числе относятся финансовые активы с значительным уровнем кредитного риска:

- кредиты, классифицированные как кредиты, по которым имеется значительный кредитный риск 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»;
- кредиты, классифицированные как кредиты, по которым имеется высокий кредитный риск 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»;
- долговые обязательства, эмитированные резидентами Российской Федерации, имеющие рейтинг АКРА и/или АО «Эксперт РА» не ниже категории В.

Банк, как правило, при первоначальном признании кредитов классифицирует кредиты либо, как кредиты, по которым отсутствует кредитный риск, либо как кредиты с умеренным кредитным риском.

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 5 категорию 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.

### **3.1.3. Методы оценки и учета иных существенных операций Банка.**

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Учет НДС в стоимости основных средств осуществляется в соответствии с п.5 ст. 170 НК РФ. В первоначальную стоимость основных средств включаются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в целях возмещения их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

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. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке Банком для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку. Объекты основных средств, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Амортизация по объектам основных средств начисляется ежемесячно, с применением линейного метода. Аналитический учет осуществляется по каждому объекту основных средств в рублях и копейках. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра в конце

каждого отчетного года.

Лимит стоимости основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету составляет 20000 рублей и выше за единицу, без учета НДС.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. Начисление амортизации производится линейным способом по всем группам нематериальных активов.

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года. Способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.

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».

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

### ***3.1.4. Принципы бухгалтерского учета доходов, расходов.***

Бухгалтерский учет доходов, расходов и финансового результата Банка осуществляется в соответствии с внутренним Положением Банка «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода АО комбанк «Арзамас», основанном на Положении Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение № 446-П) и Положении № 579-П

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы). Процентные доходы (расходы) начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки, при соблюдении условий её применения, утвержденных в Учетной политике Банка.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. Начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) в течение месяца, не позднее последнего рабочего дня месяца.

В том случае, когда сроки оплаты выполненных работ (оказанных услуг) не совпадают с окончанием месяца, в котором были выполнены работы (оказаны услуги), причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со

счетами по учету требований по прочим операциям.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. При получении первичных учетных документов после окончания месяца, расходы, относящиеся к предыдущим месяцам, отражаются в бухгалтерском учете на дату получения первичных учетных документов. К таким расходам, в том числе относятся: расходы на оплату коммунальных услуг, расходы на оплату услуг связи, расходы на оплату услуг по сопровождению программных средств и т.п.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам «Переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Финансовый результат определяется ежемесячно нарастающим итогом.

### **3.2. Иные существенные положения Учетной политики Банка.**

#### Денежные средства и их эквиваленты:

Денежные средства и их эквиваленты включают денежную наличность в кассе и остатки по всем корреспондентским счетам Банка. Обязательные резервы не входят в состав денежных средств и их эквивалентов, так как в их отношении имеются ограничения на их использование. Эквиваленты денежных средств, представляют собой краткосрочные, высоколиквидные активы, с незначительным кредитным риском.

#### Сделки на стандартных условиях:

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате расчетов.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг (в том числе сделки, совершаемые в режиме T+), требования и обязательства отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

При применении метода учета по дате расчетов, учет изменения справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно такой же, как учет приобретенного актива. Другими словами, применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для Банка. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна - определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству). При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке, на

котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, применяемые Банком при определении справедливой стоимости имущества, финансовых активов и финансовых обязательств определены в «Положении об оценке справедливой стоимости активов и обязательств Акционерного общества коммерческого банка «Арзамас», основанном на МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Признание убытков от обесценения по финансовым активам путем создания резервов на возможные потери:

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) и отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету резервов;

Резервы на возможные потери (кроме резервов по ссудной задолженности) формируются в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П) и отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету резервов.

Различия между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и резервов на возможные потери отражаются на соответствующих счетах корректировок.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов:

Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами определяется как разница между стоимостью выбытия финансового инструмента и его балансовой стоимостью, без учета процентных доходов.

### **3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках в бухгалтерском учете.**

Основным источником неопределенности в оценках в бухгалтерском учете является оценка кредитного риска по стандартизированному подходу, в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, и № 611-П и оценка ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9. Банк применяет профессиональные суждения при оценке риска и определении размера резерва на возможные потери. Изменение оценки кредитного риска зависит в том числе от изменения финансовых показателей деятельности как заемщиков, так и контрагентов по состоянию на текущую дату. Информация об изменениях в финансовом положении заемщиков за отчетный период будет доступна Банку в сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

При проверке на обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение на предмет обесценения активов Банка. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, не реже одного раза в год. В случае выявления любого признака возможного обесценения основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, подлежащих проверке на обесценение, определяется возмещаемая стоимость актива. На оценку возмещаемой стоимости актива влияет, в том числе доступность и достоверность информации о сделках с данным видом активов. Порядок проведения теста на обесценение активов, определен Положением от 20.12.2016 года «О порядке проведения теста на обесценение активов в АО комбанк «Арзамас» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

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.

В целях исполнения положений с МСФО (IFRS) 9, Банк осуществляет оценку справедливой стоимости финансовых инструментов. При отсутствии активного рынка для таких операций (исходных данных 1 и 2 Уровня) Банк применяет профессиональные суждения. Основанием для суждения

является мониторинг эффективной доходности по аналогичным операциям Банка с несвязанными сторонами и мониторинг рыночных процентных ставок.

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 1 квартала 2020 года не зафиксированы.

#### 3.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года. Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, 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 1 (тыс.руб.)

Статьи отчета	на 01.04.2020 года	% от общей суммы	на 01.01.2020 года	% от общей суммы
1	2	3	2	3
Наличные денежные средства	15578	63,8%	5518	63,8%
Остатки по счетам в банке России (кроме обязательных резервов)	91351	32,6%	2821	32,6%
Корреспондентские счета в кредитных организациях	5606	3,6%	310	3,6%
- Российской Федерации	5606	X	310	X
- других стран	-	X	-	X
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>112535</b>	<b>100,0%</b>	<b>8649</b>	<b>100,0%</b>

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01 апреля 2020 года, на балансе Банка в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учтены акции прочих эмитентов – резидентов Российской Федерации, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Все активы отражены в российских рублях. Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основано на наблюдаемых исходных данных 1 Уровня в соответствии с иерархией исходных данных, принятых МСФО (IFRS) 13.

Информация об объеме и структуре вложений в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2020 года, представлена в таблице 2:

Таблица 2 (тыс.руб.)

Эмитент	Объем вложений	Изменение справедливой стоимости в ОПУ	Балансовая стоимость
1	2	3	4
ПАО "Татнефть"	10687	(3021)	7666
ПАО "Трубная Металлургическая Компания"	4307	(1194)	3113
ПАО "Северсталь"	5018	(562)	4456
ПАО "Мобильные ТелеСистемы"	5000	(336)	4664
ПАО "Новолипецкий металлургический комбинат"	10078	13	10091
<b>ВСЕГО</b>	<b>35090</b>	<b>(5100)</b>	<b>29990</b>

Банк не формирует резервы под данные финансовые активы.

**4.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.**

По состоянию на 01 апреля 2020 года, на балансе Банка в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтены биржевые долговые ценные бумаги.

Информация об объеме и структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года, представлена в таблице 3:

Таблица 3 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	Итого	в том числе по срокам погашения		Итого	в том числе по срокам погашения	
		до 1 года	свыше 1 года		до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	291711	0	291711	226892	0	226892
Биржевые облигации кредитных организаций РФ	40463	0	40463	42899	0	42899
Биржевые облигации прочих резидентов	29957	0	29957	78392	0	78392
<b>ВСЕГО</b>	<b>362131</b>	<b>x</b>	<b>362131</b>	<b>348183</b>	<b>0</b>	<b>348183</b>

По состоянию на 01.04.2020 года по статье «Биржевые облигации прочих резидентов» отражена балансовая стоимость долговых облигаций, следующих эмитентов:

- Государственная транспортная лизинговая компания – одна из крупнейших российских лизинговых компаний в транспортной отрасли.

По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют резервы, формируемые в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Указанием Банка России № 2732-У.

По биржевым облигациям прочих резидентов по состоянию на 01.01.2020 года был сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 112 тыс. рублей, отраженный на счете капитала. В связи с переводом части облигаций в портфель финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, сумма резерва была перенесена на счета прибыли и убытка. По состоянию на 01.04.2020 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

#### 4.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.

4.1.4.1. Банк оценивает по справедливой стоимости после первоначального признания следующие виды активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все остальные активы и обязательства, находящиеся на балансе Банка после первоначального признания, оцениваются по амортизированной стоимости за минусом убытков от обесценения.

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 ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методы оценки, применяемые Банком при определении справедливой стоимости ценных бумаг, определены внутренним Положением Банка «Об оценке справедливой стоимости активов и обязательств Акционерного общества коммерческий банка «Арзамас» и настоящим Положением.

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

Показатель	Нормативный документ
Рыночная цена (2),	Приказ ФСФР от 26 декабря 2006 г. № 06–155/пз-н «Об утверждении Порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений»; Приказом ФСФР от 27 марта 2007 г. № 07–29/пз-н «Об утверждении Порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения военнослужащих»
Рыночная цена (3)	Приказ ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 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»
Признаваемая котировка	Приравнивается к значению «ЦЕНА ЗАКРЫТИЯ»
Цена спроса (котировка на покупку) на момент окончания торговой сессии.	***

При наличии активного рынка (критерии активного рынка определены пунктом 2.9. Положения «О порядке работы на рынке ценных бумаг АО комбанк «Арзамас»), оптимальная оценка справедливой стоимости ценной бумаги – Рыночная цена (2).

При отсутствии Рыночной цены (2), в качестве справедливой стоимости принимается (по приоритету):

- Рыночная цена (3),
- Признаваемая котировка (цена закрытия),
- Цена спроса (котировка на покупку) на момент окончания торговой сессии.

В отсутствие активного рынка оценка справедливой стоимости биржевых ценных бумаг основывается на методах определения расчетной цены ценных бумаг. Банком используются методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны исходные данные 2 Уровня в соответствии с иерархией исходных данных, принятых МСФО (IFRS) 13, достаточные для оценки справедливой стоимости. Банк не использует исходные данные 3 Уровня в соответствии с иерархией исходных данных, принятых МСФО (IFRS) 13 для оценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости.

К исходным данным 2 Уровня относятся:

- рыночные котировки на идентичные или аналогичные ценные бумаги
- иные наблюдаемые исходные данные, за исключением котированных цен, например:
  - кривая бескупонной доходности, рассчитываемая Московской биржей с сопоставимыми сроками до погашения (кроме долевых ценных бумаг);
  - подразумеваемая волатильность.

Используемым методом оценки является доходный подход.

При использовании доходного подхода будущие суммы (поступления в счет погашения ценных бумаг или купонный доход) преобразовываются в дисконтируемую сумму на текущий момент, оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Банк применяет метод корректировки ставки дисконтирования. При применении метода корректировки ставки дисконтирования используется один набор потоков денежных средств из диапазона возможных расчетных сумм, предусмотренных договором или обещанных, или наиболее вероятные потоки денежных средств. Во всех без исключения случаях указанные потоки денежных средств являются условными и зависят от возникновения определенных событий (например, предусмотренных договором или обещанные потоки денежных средств по облигации являются условными и зависят от возникновения случая дефолта со стороны дебитора).

Ставка дисконтирования, используемая для метода корректировки ставки дисконтирования, возникает из наблюдаемых ставок доходности по сопоставимым активам или обязательствам, обращающимся на рынке (рыночная ставка доходности). Исходя из имеющейся рыночной цены сопоставимой или идентичной ценной бумаги определяется эффективная доходность к погашению (к оферте) по идентичной ценной бумаге, которая принимается за основу для расчета справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги. При отсутствии активного рынка по сопоставимым или идентичным ценным бумагам, в качестве ставки дисконтирования может применяться значение кривой бескупонной доходности, с сопоставимыми сроками погашения (дюрацией), скорректированное с учетом ожидаемой волатильности.

- ценные бумаги 1 уровня листинга, с государственной гарантией, гарантией Банка России – на 0 процентных пунктов;
- ценные бумаги 1 уровня листинга, (кроме указанных в предыдущем абзаце) – на 100 процентных пунктов;
- ценные бумаги 2 уровня листинга – на 150 процентных пунктов;
- ценные бумаги 3 уровня листинга – на 200 процентных пунктов.

4.1.4.2. В таблице 4 представлена информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

Таблица 4 (тыс.руб.)

Финансовые инструменты	Уровень 1	Уровень 2	Всего
1	2	3	4
<b>На 01.01.2020 года</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	<b>0</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	300729	47454	<b>348183</b>
<b>На 01.04.2020 года</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29990	0	<b>29990</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	362131	0	<b>362131</b>

4.1.4.3. В таблице 5 представлена информация о стоимости ценных бумаг, переводимых между уровнями иерархии справедливой стоимости, без учета сумм выбытия ценных бумаг и реклассификации:

Таблица 5 (тыс.руб.)

Финансовые инструменты	1 квартал 2020 года		2019 год	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
	2	3	4	5
Перевод с 1 Уровня на 2 Уровень	0	0	(474717)	474717
Перевод с 2 Уровня на 1 Уровень	0	0	93567	(93567)

В течение 1 квартала 2020 года переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с изменением активности рынка по оцениваемым ценным бумагам не осуществлялись. Изменение иерархии справедливой стоимости обусловлено исключительно переводами между портфелями ценных бумаг и выбытием ценных бумаг.

#### 4.1.5. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

4.1.5.1. В таблице 6 представлена информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежей по ним.

Таблица 6 (тыс.руб.)

№ п/п	Вид финансового актива	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
		Задолженность	Резерв (МСФО 9)	Задолженность	Резерв (МСФО 9)
1	2	3	4	5	6
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	953505	41900	943430	36049
1.1	не являющиеся обесцененными при первоначальном признании, по которым отсутствуют факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска	769667	5532	781261	3751
1.2	не являющиеся обесцененными при первоначальном признании, по которым имеются факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, но отсутствуют факторы, указывающие на наличие дефолта.	177724	30254	156101	26230
1.3	обесцененные (дефолтные), в том числе:	6114	6114	6068	6068
	- не просроченные	16	16	1316	1316
	- с просроченными платежами до 30 дней	37	37	337	337
	- с просроченными платежами до 180 дней	1788	1788	1069	1069
	- с просроченными платежами до 365 дней	1286	1286	297	297
	- с просроченными платежами свыше 365 дней	2987	2987	3049	3049
2.	Долговые ценные бумаги, в том числе:	612102	43866	789219	43796
2.1	не являющиеся обесцененными при первоначальном признании, по которым отсутствуют факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска	569187	951	746304	881
2.2	обесцененные (дефолтные), с задержкой платежа свыше 365 дней.	42915	42915	42915	42915
	<b>ИТОГО</b>	<b>1565607</b>	<b>85766</b>	<b>1732649</b>	<b>79845</b>

4.1.5.2. Информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлена в таблице 7:

Таблица 7 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	Итого	в том числе по срокам погашения		Итого	в том числе по срокам погашения	
		до 1 года	свыше 1 года		до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Биржевые облигации субъектов РФ	14909	0	14909	14909	0	14909
Биржевые облигации кредитных организаций РФ	117613	0	117613	260819	90207	170612
Биржевые облигации прочих резидентов	435714	0	435714	469695	0	469695
<b>ВСЕГО</b>	<b>568236</b>	<b>x</b>	<b>568236</b>	<b>745423</b>	<b>90207</b>	<b>655216</b>

По состоянию на 01.04.2020 года по статье «Биржевые облигации прочих резидентов» отражены балансовые стоимости облигации крупных Российских организаций, в том числе:

ПАО «Транснефть» – российская государственная транспортная монополия – 38786 тыс. рублей;

ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина – российская нефтяная компания – 35021 тыс. рублей;

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» – 102038 тыс. рублей;

Государственная транспортная лизинговая компания - российская лизинговая компаний в транспортной отрасли – 30371 тыс. рублей;

АО «РОСНАНО» – 52693 тыс. рублей;

ОАО «Мобильные ТелеСистемы» - один из ведущих телекоммуникационных операторов в России и странах СНГ – 51289 тыс. рублей;

ПАО «КАМАЗ» - компания на российском рынке грузовых автомобилей - 30316 тыс. рублей;

ООО «Лента» - сеть магазинов розничной торговли. – 49978 тыс. рублей.

ПАО «Магнит» - сеть магазинов розничной торговли – 45272 тыс. рублей.

#### 4.1.6. Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица 8 (тыс.руб.)

Виды ссудной задолженности	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	0	131000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	885847	749917
- корпоративные кредиты	43000	13562
- субъектам малого и среднего предпринимательства	842847	736355
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	63683	58863
- потребительские кредиты физическим лицам	53747	45928
- ипотечные кредиты	9528	12482
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	408	453
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>949530</b>	<b>939780</b>
Требования по начисленным процентам	3975	3650
Резервы на возможные потери	(49898)	(42809)
Корректировка резерва по МСФО 9	7998	6760
<b>Чистая ссудная задолженность, за минусом резервов</b>	<b>911605</b>	<b>907381</b>

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 01.04.2020	% от общего объема	на 01.01.2020	% от общего объема
1	2	3	2	3
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	327530	34,5%	264875	28,2%
Обрабатывающие производства	148226	15,6%	130085	13,8%
Строительство	83776	8,8%	57297	6,1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	217807	22,9%	122618	13,0%
Транспорт и связь	31862	3,4%	33592	3,6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	70026	7,4%	133308	14,2%
Прочие виды деятельности	6620	0,7%	8142	0,9%
<b>Итого</b>	<b>885847</b>	<b>X</b>	<b>749917</b>	<b>X</b>
Физические лица	63683	6,7%	58863	6,3%
Депозиты в Банке России	0	0,0%	131000	13,9%
<b>Всего</b>	<b>949530</b>	<b>100,0%</b>	<b>939780</b>	<b>100,0%</b>

В таблице 10 приведена информация об остатках ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года:

Таблица 10 (тыс.руб.)

Сроки погашения	Всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	просроченная
На 01.01.2020 года	939780	138628	42495	71065	257292	425846	4454
На 01.04.2020 года	949530	8293	56470	109475	360164	409436	5692

#### **4.1.7. Информация об изменении резерва на возможные потери и изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.**

В таблице 11 приводится информация об изменении в течение 1 квартала 2020 года резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 11 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов	на 01.01.2020	изменение	на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	42334	6966	49300
2.	Начисленные процентные доходы, в том числе по ценным бумагам	475	123	598
3.	Ценные бумаги, не погашенные в срок	42915	0	42915
4.	Прочие требования	29	7	36
5.	Расчеты с поставщиками	280	4	284
6.	Условные обязательства кредитного характера	2376	(710)	1666
	<b>ИТОГО</b>	<b>88409</b>	<b>6390</b>	<b>94799</b>

В таблице 12 приводится информация об изменении в течение 1 квартала 2020 года оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам финансовых активов.

Таблица 12 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды финансовых активов	на 01.01.2020	изменение	на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе процентные доходы	36049	5851	41900
2.	Ценные бумаги, в том числе:	43908	(42)	43866
	- отраженные на счете капитала	112	(112)	0
3.	Условные обязательства кредитного характера	2141	(240)	1901
4.	Прочие активы	309	11	320
	<b>ИТОГО</b>	<b>82407</b>	<b>5580</b>	<b>87987</b>

#### 4.1.8. Информация о реклассификации финансовых активов из одной категории в другую.

4.1.8.1. В течение 1 квартала 2020 года Банк реклассифицировал часть портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в связи с изменением цели управления с «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи» на «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков». Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на дату реклассификации составила 47923 тыс. рублей. Общая сумма отрицательной переоценки, списанная со счетов совокупного дохода, в связи с реклассификацией составила 1065 тыс. рублей. В таблице 13 представлена справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг, находящихся на балансе Банка на 01 апреля 2020 года и сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости данных ценных бумаг, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода за отчетный период, в случае если бы Банк не реклассифицировал финансовые активы.

Таблица 13 (тыс.руб.)

Дата реклассификации	18.02.2020
Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на 01.04.2020 года	45920
Сумма прибыли (убытка), которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода за 1 квартал 2020 года	(533)

4.1.8.2. В течение 1 квартала 2020 года Банк реклассифицировал часть портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с изменением цели управления с «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» на «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи». Балансовая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на дату реклассификации составила 171059 тыс. рублей. Все бумаги, реклассифицированные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были проданы в течение 1 квартала 2020 года. Балансовая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на 01.04.2020 года составила 0 тыс. рублей.

#### 4.1.9. Информация о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств.

Банк использует исходные данные 3 Уровня в соответствии с иерархией исходных данных, принятых МСФО (IFRS) 13 только для оценки справедливой стоимости отдельных классов финансовых активов и финансовых обязательств (которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость). Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

Таблица 14 (тыс.руб.)

Финансовые инструменты	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
1	2	3	4	5	6
<b>На 01.01.2020 года</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	348183	300729	47454	0	<b>348183</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых раскрывается, в том числе:	1652804	520066	238324	907381	<b>1665771</b>
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	745423	520066	238324	0	<b>758390</b>
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	907381	0	0	907381	<b>907381</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.	1637876	0	0	1637876	<b>1637876</b>
<b>На 01.04.2020 года</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29990	29990	0	0	<b>29990</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	362131	362131	0	0	<b>362131</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых раскрывается, в том числе:	1479841	428143	128840	911605	<b>1468588</b>
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	568236	428143	128840	0	<b>556983</b>
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	911605	0	0	911605	<b>911605</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.	1624212	0	0	1624212	<b>1624212</b>

В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка по финансовому инструменту существенно не отличается (величина отклонения - не более 20%) от сопоставимой процентной ставки по идентичным инструментам, то в качестве справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания принимается цена сделки. Сопоставимая ставка - ставка, под которую размещались денежные средства другими кредитными организациями в той же валюте, на те же сроки, например ставки, публикуемые на официальном сайте Центрального Банка РФ «Средневзвешенные процентные ставки по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО «Сбербанк».

**4.1.10.** По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания, в том числе по сделкам по уступке ипотечным агентам (специализированным обществам) прав требования.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

#### **4.1.11. Информация об основных средствах и нематериальных активах.**

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. 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. У Банка отсутствуют договоры аренды.

4.1.11.1. В первоначальную стоимость основных средств включаются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в целях возмещения их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признаются, если:

- у Банка есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательств потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- возможно, привести надежную расчетную оценку величины обязательств.

На отчетную дату 01.04.2020 года в документах, устанавливающих право Банка на объекты недвижимости, не содержится обязательств по проведению демонтажа и ликвидации объектов недвижимости, а также восстановлению окружающей среды на занимаемом ими участке.

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.

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 обесценение активов, определен Положением от 20.12.2016 года «О порядке проведения теста на обесценение активов в АО комбанк «Арзамас». По состоянию на отчетную дату Банком признан убыток от обесценения земельного участка в сумме 9609 тыс. рублей. Сумма обесценения была определена как разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой (рыночной) стоимостью. Справедливая (рыночная) стоимость была определена на основании отчета об оценке рыночной стоимости объектов недвижимости ООО «Компания Оценки и права», члена Саморегулируемой организации Региональной ассоциации оценщиков, регистрационный номер № 00705. Рыночная стоимость была подтверждена Экспертным заключением № 23/270219/19 Саморегулируемой ассоциацией оценщиков. 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.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизируемая величина, определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость объектов основных средств, определяется по объектам основных средств при расчете амортизируемой величины объекта, только при существенности ее величины. Несущественной признается ликвидационная стоимость менее 5 тысяч рублей. По объектам с нулевой остаточной стоимостью ликвидационная стоимость не определяется. Ликвидационная стоимость недвижимого имущества определяется только в случае намерения Банка осуществить реализацию объекта основных средств по истечении срока полезного использования. В настоящее время Банк не планирует реализацию объектов недвижимого имущества. По земельному участку ликвидационная стоимость и сроки полезного использования не устанавливаются, так как данный объект недвижимости не подлежит амортизации. Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем объектам основных средств, учитываемым на балансе Банка.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Сроки полезного использования, установленные Банком на начало отчетного периода:

Здания – от 40 до 200 лет,

Компьютерная техника – 3 года,

Автотранспорт – 5 лет,

Прочее оборудование – от 4 до 10 лет.

4.1.11.2. В состав нематериальных активов, учтенных на балансе Банка, входит компьютерное программное обеспечение, приобретенное Банком. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

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

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. По состоянию на 01.01.2020 года и 01.04.2020 года все объекты нематериальных активов, учитываемые на балансе Банка, являлись нематериальными активами с определенными сроками полезного использования. Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем объектам нематериальных активов.

Сроки полезного использования, установленные Банком на начало отчетного периода по компьютерному программному обеспечению, составили – от 3 до 10 лет. Сумма амортизации нематериальных активов включена в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

В таблице 15 приведена информация о стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Таблица 15 (тыс.руб.)

Показатели	Объекты недвижимого имущества	Земля	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8
Стоимость на 01.01.2019	78939	21820	8709	109468	3523	63	113054
Накопленная амортизация	3433	х	7483	10916	1736	х	12652
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>75506</b>	<b>21820</b>	<b>1226</b>	<b>98552</b>	<b>1787</b>	<b>63</b>	<b>100402</b>
Поступления	0	0	535	535	29	967	1531
Выбытия	0	0	126	126	0	971	1097
Начисленная амортизация	402	0	711	1113	209	0	1322
Амортизация по выбывшему имуществу	0	0	126	126	0	0	126
Обесценение	0	9609	0	9609	0	0	9609
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2019</b>	<b>75104</b>	<b>12211</b>	<b>1050</b>	<b>88365</b>	<b>1607</b>	<b>59</b>	<b>90031</b>
Стоимость на 01.01.2020	78939	12211	9118	100268	3552	59	103879
Накопленная амортизация	3835	х	8068	11903	1945	х	13848
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>75104</b>	<b>12211</b>	<b>1050</b>	<b>88365</b>	<b>1607</b>	<b>59</b>	<b>90031</b>
Поступления	0	0	39	39	905	278	1222
Выбытия	0	0	0	0	0	275	275
Начисленная амортизация	99	0	99	198	81	0	279
Амортизация по выбывшему имуществу	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31.03.2020</b>	<b>75005</b>	<b>12211</b>	<b>990</b>	<b>88206</b>	<b>2431</b>	<b>62</b>	<b>90699</b>
Стоимость на 01.04.2020	78939	12211	9157	100307	4457	62	104826
Накопленная амортизация	3934	х	8167	12101	2026	х	14127

#### 4.1.12. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

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

Информация о видах и объеме прочих активов и их обесценении представлена в таблице 16:

Таблица 16 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды прочих активов	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		сумма	резерв	сумма	резерв
1	2	3	4	5	6
1.	Требования банка по прочим операциям	68	36	42	29
2.	Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	81	0	66	0
3.	Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	31	0	31	0
4.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	569	284	533	280
6.	<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>749</b>	<b>320</b>	<b>672</b>	<b>309</b>
7.	<b>Всего прочие активы</b>		<b>429</b>		<b>363</b>

Далее представлена информация о прочих активах, в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 года.

Таблица 17 (тыс.руб.)

Вид прочих активов	Сумма	в том числе по срокам погашения			
		Просроченные	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>На 01.04.2020 года</b>					
Требования банка по прочим операциям	68	34	34	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	81	0	81	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	31	0	0	28	3
Расчеты с поставщиками, и подрядчиками	569	0	44	519	6
<b>Итого прочие активы</b>	<b>749</b>	<b>34</b>	<b>159</b>	<b>547</b>	<b>9</b>
<b>На 01.01.2020 года</b>					
Требования банка по прочим операциям	42	28	14	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	66	0	66	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	31	0	0	0	31
Расчеты с поставщиками, и подрядчиками	533	0	0	525	8
<b>Итого прочие активы</b>	<b>672</b>	<b>28</b>	<b>80</b>	<b>525</b>	<b>39</b>

По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату вся сумма прочих активов выражена в валюте Российской Федерации.

**4.1.13. Информация об остатках средств 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 18:

Таблица 18 (тыс.руб.)

Виды привлечения и типы клиентов	на 01.04.2020 года	на 01.01.2020 года
1	2	3
Средства клиентов юридических лиц всего, в том числе:	477019	473149
- остатки на расчетных счетах	115026	101519
- депозиты, в том числе:	361993	371630
- субординированные депозиты	213800	213800
Средства клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	1123750	1146763
- остатки на расчетных и текущих счетах	60559	63865
- остатки на счетах вкладов (депозитов)	1063191	1082898
Средства в расчетах	38	0
<b>Итого привлеченных средств клиентов</b>	<b>1600807</b>	<b>1619912</b>
Обязательства по начисленным процентам	<b>23405</b>	<b>17964</b>
<b>Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1624212</b>	<b>1637876</b>

Информация об остатках средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе секторов экономики, представлена в таблице 19:

Таблица 19 (тыс.руб.)

№ п/п	Вид деятельности	на 01.04.2020 года	на 01.01.2020 года
1	2	3	4
1.	Торговля	57107	58845
2.	Промышленность	133420	161813
3.	Строительство	73733	66304
4.	Сельское хозяйство	21155	11172
5.	Транспорт и связь	8172	6806
6.	Прочие	233422	228594
7.	<b>Итого</b>	<b>527009</b>	<b>533534</b>
8.	Физические лица	1073760	1086378
9.	Средства в расчетах	38	0
	<b>Всего</b>	<b>1600807</b>	<b>1619912</b>

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.

#### 4.1.14. Информация о прочих обязательствах

Информация о видах и объеме прочих обязательств приведена в таблице 20:

Таблица 20 (тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
Обязательства банка по прочим операциям (расчеты)	94	90
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	28	82
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	261
Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	2078	1630
Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	3571	3369
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5771</b>	<b>5432</b>

Вся сумма прочих обязательств выражена в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года Банк не имеет прочих обязательств, не исполненных в срок.

Информация об объеме прочих обязательств, в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.04.2020 года, представлена в таблице 21:

Таблица 21 (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 банка по прочим операциям (расчеты)	94	94	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	28	28	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	2078	2078	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	3571	0	0	0	0	3571
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5771</b>	<b>2200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3571</b>

Информация об объеме прочих обязательств, в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2020 года, представлена в таблице 22:

Таблица 22 (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 банка по прочим операциям (расчеты)	90	90	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	82	22	60	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	261	261	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	1630	1630	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	3369	0	0	0	0	3369
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5432</b>	<b>2003</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3369</b>

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.

#### ***4.1.15. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.***

##### 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 – оценочного обязательства по данным искам.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

##### Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено часто вносимым изменениям и допускает возможность разных толкований. Налоговые органы могут занять иную позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов. Данный факт 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. По мнению Банка, применяемые им нормы налогового законодательства обоснованы и Банк не имеет по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 года потенциальных налоговых рисков.

#### Обязательства кредитного характера.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, будет равна величине полученной премии (вознаграждение за выдачу банковской гарантии). Вознаграждения за выдачу банковской гарантии, признанные Банком несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету доходов. Критерии существенности утверждены Банком в Учетной политике. После первоначального признания договор банковской гарантии оценивается по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- первоначально признанной суммы за вычетом, суммы дохода, признанной соответствии с принципами МСФО (IAS) 15 (амортизированной части);

Гарантия представляет собой возможное обязательство, которое возникает из прошлых событий и наличие которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением будущего события, возникновение которого неопределенно и которое не находится под контролем Банка. По состоянию на 01.04.2020 года Банк имеет правовые обязательства, вытекающие из 3 договоров о предоставлении банковской гарантии (01.01.2020 года: 14) с общим объемом 4731 тыс. рублей (01.01.2020 года: 15038 тыс. рублей).

По состоянию на 01.04.2020 года Банк имеет правовые обязательства, вытекающие из 112 договоров об открытии кредитной линии (01.01.2020 года: 108) на общую сумму 381460 тыс. рублей (01.01.2020 года: 413539 тыс. рублей). Обязательства представляют собой неиспользованную сумму лимита по кредитной линии. В отношении данных обязательств Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных лимитов (кредитный риск). 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.

В таблице 23 представлены размер обязательств кредитного характера за вычетом оценочного резерва под убытки:

Таблица 23 (тыс.руб.)

№ п/п	Обязательства кредитного характера	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3	4
1.	Неиспользованные кредитные линии	381460	413539
2.	Гарантии	4731	15038
3.	Оценочный резерв	(1901)	(2141)
	<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>384290</b>	<b>426436</b>

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения по привлеченным средствам.

#### **4.1.16. Информация об уставном капитале.**

По состоянию на 01 января 2020 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 апреля 2020 года количество размещенных акций Банка составило 2230000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 223000000 рублей.

Последний зарегистрированный 13 дополнительный выпуск акций осуществлен в 2016 году. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Банком России 13.10.2016 года.

В составе 13 дополнительного выпуска размещено и оплачено 400000 штук обыкновенных именных

бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 40000000 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.

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 о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.

Таблица 24 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статьи	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
1	2	3	4
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	48433	47477
1.1.	от размещения средств на корсчетах в банках-резидентах	0	22
1.2.	от размещения средств в депозиты Банка России	1463	1672
1.3.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	28783	27865
1.4.	от инвестиций в ценные бумаги, в том числе:	18187	17918
1.4.1.	- корректировка процентного дохода, рассчитанного по методу ЭПС	(89)	(201)
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	(23613)	(22288)
2.1.	по срочным вкладам клиентов - физических лиц	(16755)	(16031)
2.2.	по срочным депозитам клиентов – юридических лиц	(6858)	(6095)
2.3.	по прочим привлеченным средствам (сделки РЕПО)	0	(162)
2.4.	по кредитам Банка России	0	0
3.	<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b>24820</b>	<b>25189</b>
4.	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	4548	4171
4.1.	комиссия от открытия и ведения банковских счетов	1476	1522
4.2.	комиссия от расчетного и кассового обслуживания	1819	1671
4.3.	комиссия от операций с валютными ценностями	95	104
4.4.	комиссия от осуществления переводов денежных средств	857	841
4.5.	комиссия от операций по выдаче банковских гарантий	301	33
5.	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	(272)	(276)
5.1.	комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(23)	(27)
5.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	(193)	(207)
5.3.	комиссия по брокерским и аналогичным договорам	(56)	(42)
6.	<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4276</b>	<b>3895</b>

№ п/п	Наименование статьи	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
1	2	3	4
<b>7.</b>	<b>Операционные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>(11719)</b>	<b>(11164)</b>
7.1.	Расходы по выплате вознаграждений работникам	(7680)	(7461)
7.2.	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, в том числе коммунальные расходы	(435)	(489)
7.3.	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(279)	(376)
7.4.	Расходы по страхованию	(1811)	(1476)
7.5.	Расходы от списания стоимости запасов	(169)	(186)
7.6.	Организационные расходы (охрана, связь, информационные и консультационные услуги, и т.п.)	(932)	(907)
7.7.	Административные расходы (командировки, реклама, аудит, представительские расходы)	(195)	(185)
7.8.	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	(218)	(84)
8.	Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	2017	0
8.1.	- перенесенные со счетов капитала	1297	0
9.	Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	68	0
9.1.	- перенесенные со счетов капитала	0	0
9.2.	- комиссии уплаченные*	68	0
<b>10.</b>	<b>Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</b>	<b>1949</b>	<b>0</b>
11.	Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
12.	Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в том числе:	(15)	(35)
12.1.	- комиссии уплаченные*	(15)	(35)
<b>13.</b>	<b>Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.</b>	<b>(15)</b>	<b>(35)</b>
<b>14.</b>	<b>Чистый доход от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости</b>	<b>538</b>	<b>310</b>

\*- с учетом критерия существенности

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составила за 1 квартал 2020 года – 12046 тыс. рублей (01.04.2019: 5057 тыс. рублей).

Банк не применяет метод ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом, не является существенной.

Существенной признается такая разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, которая составляет более 20% от величины амортизированной стоимости финансового обязательства, определенной методом ЭПС.

Существенной признается такая разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, которая составляет более 20% от величины амортизированной стоимости финансового актива, определенной методом ЭПС.

В соответствии с действующей тарифной политикой Банк не взимает каких-либо дополнительных комиссий за размещение кредитов или привлечение депозитов, подлежащих включению в расчет эффективной процентной ставки.

Стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с приобретением ценной бумаги. К таким затратам относятся, в частности комиссии, уплаченные на основании брокерского договора. Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее дня заключения сделки. Критерии существенности утверждены Банком в Учетной политике.

Чистый доход от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, определяется как разница между амортизируемой стоимостью договора вклада на дату досрочного расторжения и его балансовой стоимостью.

#### 4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение.

В таблице 25 приводится информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам активов, признанное в составе прибыли (убытка).

В течение 1 квартала 2020 года Банк не признавал убытки от обесценения в составе статей совокупного дохода.

Таблица 25 (тыс.руб.)

Виды активов	за 1 квартал 2020 года		за 1 квартал 2019 года	
	Восстановление	Формирование	Восстановление	Формирование
2	3	4	5	6
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе процентные доходы	22934	(28785)	42460	(37846)
Ценные бумаги	49	(7)	0	(400)
Условные обязательства кредитного характера	5489	(5249)	27525	(29374)
Прочие активы	46	(60)	74	(122)
<b>ИТОГО</b>	<b>28518</b>	<b>(34101)</b>	<b>70059</b>	<b>(67742)</b>

В течение отчетного периода и соответствующего отчетного периода прошлого года, Банк не признавал обесценение по переоцененным активам в составе прочего совокупного дохода.

#### 4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц.

Информация о доходах/ расходах от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки приводится в таблице 26.

Таблица 26 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды операций	за 1 квартал 2020 года		за 1 квартал 2019 года	
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
1	2	3	4	5	6
1.	Операций купли-продажи иностранной валюты	369	(360)	72	(63)
2.	От переоценки иностранной валюты	1499	(1398)	1578	(1621)
	<b>ИТОГО</b>	<b>1868</b>	<b>(1758)</b>	<b>1650</b>	<b>(1684)</b>

В течение отчетного периода и соответствующего отчетного периода прошлого года, Банк не признавал доходы/расходы от операций с иностранной валютой в составе прочего совокупного дохода.

#### 4.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

Таблица 27 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
1	2	3	4
1.	Налог на прибыль всего, в том числе:	1719	1025
1.1.	- текущий налог на прибыль	1719	1025
1.2.	- уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
2.	Расходы по другим налогам всего, в том числе:	387	378
2.1.	- налог на имущество	60	60
2.2.	- НДС	299	291
2.3.	- земельный налог	14	14
2.4.	- транспортный налог	13	13
2.5.	- прочие налоги и сборы	1	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>2106</b>	<b>1403</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% (2019 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% (2019 год: 15%).

#### 4.2.5. Информация о вознаграждении работникам.

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».

Таблица 28 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
1	2	3	4
1.	Заработная плата, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, оплата отпусков и пособий по временной нетрудоспособности	5367	5385
2.	Другие вознаграждения работникам	362	128
3.	Расходы по выплате выходных пособий	0	23
4.	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1728	1655
5.	Расходы по подготовке кадров	21	21
	<b>ИТОГО КРАТКОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ</b>	<b>7478</b>	<b>7212</b>
6.	Прочие долгосрочные вознаграждения	202	249
	<b>ИТОГО ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ</b>	<b>202</b>	<b>249</b>
	<b>ВСЕГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ</b>	<b>7680</b>	<b>7461</b>

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Кроме того, Банк принимает на себя отложенные обязательства по оплате ежегодных отпусков работникам Банка и страховым взносам, которые возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам.

Другие вознаграждения работникам включают в себя социальную составляющую оплаты труда, в том числе выплаты материальной помощи, оплату организованного отдыха в детских оздоровительных лагерях и т.п.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Кроме того, Банк принимает на себя прочие долгосрочные обязательства в виде отсроченной части вознаграждения управленческому персоналу Банка и прочим работникам Банка, принимающим на себя риски и соответствующих страховых взносов, которые возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам.

#### 4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

##### 4.3.1. Информация о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами.

В таблице 29 представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

Таблица 29 (тыс.руб.)

№ п/п	Статья отчета об изменении в капитале	на 01.01.2020	Изменения	на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1.	Уставный капитал	223000	0	223000
2.	Фонд переоценки основных средств	47	0	47
3.	Резервный фонд	12000	0	12000
4.	Нераспределенная прибыль/убыток, в том числе:	224395	7213	231608
4.1.1.	прибыль за 1 квартал 2020 года	X	7213	X
4.1.2.	дивиденды, объявленные за 2019 год	X	0	X
5.	Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5059	(13577)	(8518)
6.	Изменение отложенного налога на прибыль по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1012)	0	(1012)
7.	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	112	(112)	0
<b>8.</b>	<b>Итого совокупный доход</b>	<b>x</b>	<b>(6476)</b>	<b>x</b>
	<b>Итого источники капитала</b>	<b>463601</b>	<b>(6476)</b>	<b>457125</b>

Основное влияние на изменение статей капитала оказали отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и изменение прибыли за отчетный период 2020 года.

Ниже представлен постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Таблица 30 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
1	2	3	4
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
1.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(13689)	11740
1.1	переоценка	(12280)	11695
1.2	обесценение	0	0
1.3	доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде	(1297)	0
1.4.	изменение оценочного резерва	(112)	45

2.	Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	0	0
2.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
3.	Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	(13689)	11740
4.	<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(13689)</b>	<b>11740</b>

#### **4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.**

**4.4.1.** Все остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату доступны для использования Банком без ограничения. Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 1 подпункта 4.1.1.

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

**4.4.3.** По состоянию на отчетную дату Банк имеет неиспользованный 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.

**4.4.4.** 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, о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.**

#### **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 банковскими рисками и капиталом, 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. Информация о целях, политике и процедурах управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода.**

В 2020 году Банком применяется Политика по управлению банковскими рисками, утвержденная Советом директоров в 2017 году. Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Банк выявляет, оценивает, агрегирует, контролирует и стресс-тестирует наиболее значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска (ПВР), рыночного риска, операционного риска (ASA).

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, активно функционирует система полномочий и принятия решений. Применяемая в Банке система управления ликвидностью способствует поддержанию на должном уровне риска ликвидности.

Банк на ежегодной основе разрабатывает Стратегию по управлению банковскими рисками и капиталом (УБРИК), которая отражает все актуальные требования к процедурам управления банковскими рисками и капиталом, в том числе, при внедрении новых банковских продуктов. На 2020 год Банком разработана новая актуальная Стратегия управления банковскими рисками и капиталом (УБРИК).

## 5.2. Информация о видах и степени концентрации рисков.

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам. Основными формами риска концентрации, подлежащими регулярному мониторингу в Банке, являются, в том числе следующие:

- в отношении значимых рисков;
- отдельных крупных контрагентов /групп связанных контрагентов;
- связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц;
- секторов экономики;
- географических зон.

В целях выявления, измерения и ограничения риска концентрации Банк устанавливает систему лимитов, позволяющих снизить риск концентрации, как в отношении значимых рисков, так и в отношении отдельных крупных заемщиков (контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), а также в отношении заемщиков, принадлежащих к одному сектору экономики.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков.

Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение фактических значений риска концентрации установленным внутренним лимитам.

Приведенная ниже таблица показывает соответствие фактических значений концентрации рисков лимитам в течение 1 квартала 2020 года:

Таблица 31

Номер	Наименование показателей	Лимит (%)	Триггер (сигнальное значение) (%)	Данные на 01.01.2020 (%)	Данные на 01.04.2020 (%)	Максим. значение (%)	Миним. значение (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Риски концентрации на бизнес:</b>						
1.1	на структуру работающих активов в разрезе регионов: Российская Федерация, преимущественно в г. Арзамас, а также в Приволжском Федеральном округе	100%	100%	100%	100%	100%	100%
1.2	на структуру кредитного портфеля в разрезе секторов экономики:						
	- торговля	≤50%	≤45%	33%	34%	36%	33%
	- промышленность	≤50%	≤45%	16%	16%	16%	15%
	- строительство	≤20%	≤18%	7%	9%	12%	7%
	- сфера обслуживания	≤10%	≤9%	0%	0%	0%	0%
	- местные администрации	≤10%	≤10%	0%	0%	0%	0%
	-физические лица	≤15%	≤13%	7%	7%	7%	7%
	- сельское хозяйство	≤30%	≤27%	15%	23%	23%	13%
	- транспорт	≤10%	≤9%	4%	3%	4%	3%
	- операции с недвижимым	≤40%	≤35%	17%	7%	17%	7%

	имуществом, аренда и предоставление услуг						
	- прочие	≤10%	≤9%	1%	1%	1%	1%
1.3	на структуру кредитного портфеля в разрезе типов заемщиков:						
	- крупный бизнес	≤40%	≤35%	1,68%	4,53%	5,98%	0,84%
	- средний бизнес	≤40%	≤35%	4,83%	5,07%	5,27%	4,46%
	- малый бизнес	≤60%	≤55%	23,74%	30,91%	30,91%	21,22%
	- микро-предприятия	≤80%	≤75%	62,47%	52,78%	65,20%	52,78%
	- физические лица	≤15%	≤13%	7,28%	6,71%	7,28%	6,71%
1.4	на открытые позиции финансового рынка, несущие рыночный риск (портфели ценных бумаг, учтенные векселя других эмитентов):						
	- государственные ценные бумаги	≤700 млн.руб.	≤670 млн.руб.	227 млн.руб.	292 млн.руб.	301 млн.руб.	227 млн.руб.
	- корпоративные ценные бумаги, в т.ч. бумаги кредитных организаций и прочих эмитентов (юридические лица)	≤1000 млн.руб.	≤970 млн.руб.	853 млн.руб.	655 млн.руб.	853 млн.руб.	655 млн.руб.
	- ценные бумаги субъектов Российской Федерации	≤500 млн.руб.	≤470 млн.руб.	15 млн.руб.	15 млн.руб.	15 млн.руб.	15 млн.руб.
1.4.1	на общий объем вложений в ценные бумаги	≤1500 млн.руб.	≤1450 млн.руб.	1095 млн.руб.	962 млн.руб.	1095 млн.руб.	962 млн.руб.
1.5	риски концентрации по пассивным операциям:						
	- доля ресурсов, привлеченных от Банка России	≤10%	≤10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	- доля ресурсов, привлеченных от кредитных организаций и юридических лиц (РЕПО)	≤30%	≤25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	- доля ресурсов, привлеченных от юридических лиц (расчетные счета и депозиты)	≤50%	≤45%	32,47%	32,33	33,05%	31,43%
	- доля ресурсов, привлеченных от физических лиц	≤80%	≤75%	66,11%	65,88%	67,04%	65,69%
	- доля ресурсов, прочих привлеченных средств	≤15%	≤13%	1,42%	1,79%	1,79%	1,26%
<b>2</b>	<b>Риски концентрации кредитного портфеля:</b>						
2.1	на одного заемщика (эмитента) или группу связанных заемщиков (эмитентов)	≤20%	≤19,9%	17,08%	18,39%	19,53%	16,95%

2.2	на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	≤20%	≤19,9%	0,26%	1,35%	1,37%	0,25%
2.	максимальный размер средств, размещенных в сторонней кредитной организации (МБК, корсчет, векселя сторонних эмитентов) при условии, что кредитный риск на контрагента (на связанных контрагентов) соответствует Н6	≤20%	≤19,9%	-	-	-	-
2.6	доля ссудной задолженности 3-х крупных заемщиков в кредитном портфеле Банка	≤50%	≤45%	21,50%	20,85%	23,62%	21,20%
<b>3</b>	<b>Лимит на показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (отношение обязательств крупных кредиторов и вкладчиков к ликвидным активам)</b>	≤270%	≤230%	83,67%	81,81%	83,67%	73,94%

Контроль концентрации кредитного риска на одного заемщика (норматив Н6) и на группу связанных с Банком лиц (норматив Н25) ведется путем расчета на ежедневной основе обязательных нормативов, установленных Банком России.

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 01.04.2020 года длинная открытая валютная позиция в евро составила 0,0739%, длинная открытая валютная позиция в долларах США составила 0,1495%, балансирующая позиция в рублях составила 0,0825% от капитала (01.01.2020: 0,0612%, 0,0213%, 0,0825%).

Посредством внутренних лимитов, утвержденных в абсолютном значении, Банком контролируются объемы сделок с ценными бумагами и остатки по корреспондентским счетам. Нарушений внутренних лимитов показателей риска концентрации за отчетный период не установлено.

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 01.04.2020 года показатель риска на крупных кредиторов составил 81,81% (на 01.01.2020 года: 83,67%), лимит, установленный Банком 270%. Лимит риска на крупных кредиторов устанавливается Банком в Стратегии управления банковскими рисками и капиталом (УБРИК) на предстоящий год и ежеквартально рассматривается на Совете директоров. При необходимости изменения (снижения/повышения) данного лимита, в Стратегию УБРИК вносится соответствующее изменение.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не превышал установленный лимит и сигнальное значение концентрации риска на крупных кредиторов.

Оценка риска концентрации проводится ежеквартально, в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». По состоянию на 01.04.2020 года риск концентрации в Банке оценивается как «низкий».

### 5.3. Информация об управлении капиталом Банка.

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

Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом в разрезе направлений деятельности Банка, в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. 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. Данные риски учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для Банков в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков. Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Имеющийся собственный капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года в размере 610 млн. рублей значительно превышает совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия рисков и выполнения обязательных нормативов в размере 518 млн. рублей, утвержденный Стратегией УБРиК на 2020 год, как для банка с базовой лицензией.

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.

По состоянию на 01.04.2020 года капитал Банка распределен по лимитам на значимые риски следующим образом:

- на кредитный риск - лимит на капитал не более 90% от совокупного объема капитала, (установленное сигнальное значение 89%);
- на рыночный риск - лимит на капитал не более 40% от совокупного объема капитала, (установленное сигнальное значение 37%);
- на операционный риск - лимит на капитал не более 20% от совокупного объема капитала, (установленное сигнальное значение 18%).

Совокупный годовой лимит возможных потерь на риски, устанавливаемый в течение 2020 года, составил 55 млн. рублей в том числе:

- на кредитный риск 85% от общих возможных потерь – не более 47 млн. рублей,
- на рыночный риск 12% от общих возможных потерь - не более 6 млн. рублей,
- на операционный риск 3% от общих возможных потерь – не более 2 млн. рублей.

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 Н1.0). По состоянию на 01.04.2020 года совокупный риск на капитал (достаточность капитала) имеет значительный запас и составляет 29,625% на покрытие рисков (01.01.2020г.: 29,586%).

Процедуры управления капиталом включают в себя ежедневный мониторинг суммы управляемого Банком капитала, в целях соблюдения требований к нормативам, установленным Банком России: 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). Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала (Н1.2, Н1.0), установленных

Банком России, осуществляется Банком на ежемесячной основе. Факты нарушения Банком в течение 1 квартала 2020 года требований к достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», не зафиксированы.

### 5.3.2 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, для банков с базовой лицензией установлены требования к достаточности основного (6%) капитала Банка. По состоянию на 01.04.2020 года совокупная величина вышеуказанных рисков составила 2059138 тыс. рублей (01.01.2020 года: 2060552 тыс. рублей).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», 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 01.04.2020 года составил 1822200 тыс. рублей (01.01.2020 года: 1820202 тыс. рублей) или 88,49% от совокупного объема рисков, при лимите 90% (01.01.2020 года: 88,34%, 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 01.04.2020 года составила 0 тыс. рублей (01.01.2020 года: 0 тыс. рублей) или 0,0% от совокупного объема рисков, при установленном лимите 40% (01.01.2020 года: 0,0%, 40%).

В соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», объем операционного риска по состоянию на 01.04.2020 года составил 236938 тыс. рублей (01.01.2020 года: 240350 тыс. рублей) или 11,51% от совокупного объема рисков, при установленном лимите 20% (01.01.2020 года: 11,66%, 20%).

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по состоянию на отчетную дату составило 29,625% (01.01.2020 года: 29,586%). Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 19,802% (01.01.2020 года: 19,829%). В течение 1 квартала 2020 года фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) значительно не менялось. Максимальное значение норматива Н1.0 установлено на 01 марта 2020 года (30,653%), минимальное на 01 января 2020 года (29,586%).

В течение отчетного периода Банк не проводил операции по выкупу собственных акций и иные операции с собственным капиталом.

## 6. ОПЕРАЦИИ БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ 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 1 квартал 2020 года представлена в таблице 32.

Таблица 32 (тыс.руб.)

Показатели	Значительное влияние (акционеры)	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под контролем
1	2	3	4
Ссудная задолженность на 01.01.2020 года	0	449	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2020 года	0	0	0
Ссуды, предоставленные в течение 1 квартала 2020 года	0	0	6000
Ссуды, погашенные в течение 1 квартала 2020 года	0	26	0
Ссудная задолженность на 01.04.2020 года	0	423	6000

Резерв на возможные потери на 01.04.2020 года	0	0	9
Привлеченные депозиты на 01.01.2020 года	840502	6449	0
- в том числе субординированные	213800	0	0
Привлеченные депозиты в течение 1 квартала 2020 года	10835	2649	3000
- в том числе субординированные	0	0	0
Возвращенные депозиты в течение 1 квартала 2020 года	20960	1268	0
- в том числе субординированные	0	0	0
Привлеченные депозиты на 01.04.2020 года	830377	7830	3000
- в том числе субординированные	213800	0	0
Средства на расчетных (текущих) счетах на 01.04.2020 года.	11782	0	2877
Условные обязательства кредитного характера на 01.04.2020 года	0	200	0
Процентные доходы по предоставленным ссудам за 1 квартал 2020 года	0	13	31
Процентные расходы по привлеченным депозитам за 1 квартал 2020 года	14554	72	45
Комиссионный доход за 1 квартал 2020 года	42	0	88

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.

Доля размещенных денежных средств связанным с Банком лицам в общем объеме кредитных требований (949530 тыс. рублей) по состоянию на 01.04.2020 года составила 0,68%. (01.01.2020: 0,048%). Выдача кредитов связанным лицам осуществляется на общих условиях. Средняя ставка по выданным кредитам связанным с Банком лицам составила 12%. Просроченная ссудная задолженность отсутствует.

Доля привлеченных средств от связанных с Банком лиц, в общем объеме привлечения (1600807 тыс. рублей) по состоянию на 01.04.2020 года составила 52,54% (01.01.2020: 52,57%). Одним из основных источников привлечения денежных средств являются вклады и субординированные депозиты акционеров и аффилированных лиц Банка. Договора вкладов являются публичными договорами. Условия договоров субординированного депозита подлежат согласованию с Банком России.

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.

Председатель Правления Банка

Князев А.Ю.

Главный бухгалтер

Козырь М.Г.

