

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2015 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Закрытого акционерного общества коммерческого банка «Арзамас» (далее – отчетность) составлена за период с 01 января 2014 года по 31 марта 2015 года включительно.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации - рубли.

Данные отчетности за 3 месяца 2015 года отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств ЗАО комбанка «Арзамас» на 01 апреля 2015 года.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.04.2015 года.

2. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Арзамас» (далее Банк) – кредитная организация созданная в форме закрытого акционерного общества.

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

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

Банк с 1996 года и по настоящее время зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: г. Арзамас Нижегородской области, улица Кирова, 33.

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании лицензии N 1281 выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) на осуществление операций со средствами физических и юридических лиц выраженных в Российских рублях. С сентября 2001 года у Банка имеется лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц, выраженных в рублях и в иностранной валюте.

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

Специалистами банка на постоянной основе проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности на соответствие Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

2.1. Банк является региональным банком и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
- кредитование юридических и физических лиц;
- 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;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- инвестиции денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.

2.2. Кризисные явления, произошедшие в экономике России в конце 2014 года, поставили Банк перед необходимостью поиска путей выживания и стабилизации финансовой деятельности. На 2015-2017 года Банком была разработана новая Стратегия развития. Актуальность принятия новой стратегии вызвана необходимостью корректировки стратегических ориентиров, как следствие изменения объективных условий, в которых находится в настоящее время Банк.

Приоритетными задачами новой стратегии являются:

- поддержание стабильной доходности деятельности банка, за счет сбалансированной процентной политики, в условиях дефицита ликвидности на финансовом рынке, и как следствия удорожания ресурсов; оперативной диверсификации ресурсов из одних инвестиционных инструментов в другие, в зависимости от доходности инструмента; постоянного эффективного контроля над расходами Банка.
- поддержание собственных средств (капитала) Банка на текущем уровне, в условиях влияния внешних негативных факторов, за счет будущей прибыли.
- поддержание объема ресурсной базы Банка на текущем уровне за счет сбалансированной процентной политики, привлечения новых клиентов, продолжение политики банка по установлению льготных тарифов для крупных клиентов.

В первом квартале 2015 года Банк начал осуществление основных задач, определенных данной Стратегией.

2.3. Ситуация на финансовом рынке Российской Федерации в начале 2015 года повлияла на ряд решений руководства Банка в области процентной политики. В течение 1 квартала 2015 года Банк провел диверсификацию источников финансирования, отказавшись от кредитов Банка России, присутствующих на начало года в балансе банка. Разрыв текущей ликвидности покрылся за счет средств привлеченных по сделкам РЕПО с государственными ценными бумагами. Ставка привлечения по сделкам РЕПО варьировала от 18% (в январе 2015г.) до 15% (в марте 2015 года).

Несомненно, положительное влияние на стоимость привлекаемых ресурсов оказало снижение в 1 квартале 2015 года Банком России ключевой ставки с 17% до 14% годовых. Тем не менее, размер ключевой ставки и как следствие все ещё высокая цена на ресурсы вынудило руководство Банка принять решение о повышении ставок как по действующим, так и по вновь выдаваемым ссудам. Средняя ставка по выданным ссудам на 01.04.2015 года составила 18,32% (01.01.2015г.: 15,78%).

Ставки по депозитам юридических лиц в течение 1 квартала 2015 года держались на уровне 13% - 15% годовых. Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц по состоянию на 01.04.2015 года не отличался от уровня ставок на начало года. При этом средняя ставка по вкладам выросла с 9,35% до 10,57% годовых. В основном за счет переоформления вкладов на новые сроки под новую ставку.

Банком в конце 2014 года было применено Указание Банка России от 18.12.2014 N 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». В соответствии, с которым Банк переклассифицировал ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по ценам, сформировавшимся на рынке ценных бумаг по состоянию на 01 октября 2014 года. В настоящий момент данное обстоятельство позволяет Банку не принимать во внимание низкие котировки «длинных» государственных ценных бумаг с фиксированными процентными ставками.

Банк продолжает проводить утвержденную политику по работе с ценными бумагами. В 1 квартале 2015 года банком были размещены свободные денежные средства в корпоративные ценные бумаги - долговые обязательства крупных Российских банков на короткие сроки, в целях получения дополнительного процентного дохода. Средние ставки по данным инструментам на 2-3% выше, чем ставки на рынке МБК, кроме того,

плавающая процентная ставка позволяет своевременно реагировать на текущую рыночную ситуацию и не допускать резких скачков котировок.

Банком проводится гибкая процентная политика в отношении финансовых инструментов, несущих процентный риск (заемные средства, вклады физических лиц, размещаемые кредитные средства), позволяющая своевременно реагировать на изменение ситуации с ликвидностью, не ухудшая при этом доходность банковских операций.

В первом квартале 2015 года рубль незначительно, но начал отыгрывать свои позиции на валютном рынке. Котировки доллара США остались практически на том же уровне, в то время как котировки евро незначительно, но снизились. Финансовое положение Банка в значительной степени не зависит от ситуации на валютном рынке, так как, размер валютной позиции не превышает 2% от капитала.

2.4. В течение 1 квартала 2015 года, банк сохранил объем ресурсной базы и собственных средств на уровне начала года; поддержал стабильную доходность за счет сбалансированной процентной политики в условиях дефицита ликвидности; сохранил качество финансовых активов. Более подробная информация об основных финансовых показателях, выполнении пруденциальных норм деятельности и обязательных резервных требований Банка России будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем их сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения по синтетическим и аналитическим счетам, открытым в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов бухгалтерского учета утвержден в составе Учетной политики Банка. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П) с учетом последующих изменений и дополнений. Учетная политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, применяемых Банком для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

В течение 1 квартала 2015 года в Банке продолжает действовать Учетная политика, утвержденная 30.12.2009 года, с учетом внесенных в неё изменений и дополнений в редакции от 01.01.2015 года.

Более подробная информация об основных положениях Учетной политики Банка будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ

Сопроводительная информация к отчетности будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

5. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

5.1. Финансовая устойчивость Банка в определяющей степени зависит от установленной системы управления рисками, присущими банковской деятельности. Банк подвержен

рискам, связанным с операциями, характерными для деятельности кредитных организаций: кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, риск нарушения информационной безопасности, правовой и репутационный риск.

5.2. Более подробная информация об основных рисках присущих деятельности Банка и о Политике управления банковскими рисками будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

6.1. Связанная сторона* - это физическое лицо или предприятие, связанное с Банком, в следующих случаях:

а.) Физическое лицо или близкие родственники данного физического лица осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;

б.) Физическое лицо или близкие родственники данного физического лица имеет значительное влияние на Банк;

в.) Физическое лицо или близкие родственники данного физического лица входит в состав старшего руководящего персонала Банка.

г.) Предприятие находится под контролем или совместным контролем лиц, указанных в подпунктах «а», «б», «в»

д.) Предприятие, если лица, указанные в подпункте «а», имеют значительное влияние на предприятие или входят в состав старшего руководящего персонала предприятия.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка, их близкими родственниками, а также с предприятиями находящимися под контролем данных лиц, либо с предприятиями, в состав руководства которых входят акционеры банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, в том числе субординированных.

6.2. Более подробная информация об операциях со связанными сторонами будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

7. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

7.1. Общее руководство деятельностью ЗАО комбанка «Арзамас» осуществляет Совет директоров. К компетенции Совета директоров относятся вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Количественный состав Совета директоров Банка определен Уставом и составляет 7 человек. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Четверо членов Совета директоров являются акционерами Банка, с долей в уставном капитале от 20 до 27 процентов, двое членов Совета директоров являются независимыми директорами. В состав Совета директоров также входит единоличный исполнительный орган — Председатель Правления Банка, не являющийся акционером Банка.

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка в соответствии с Уставом избирается общим собранием акционеров сроком на три года. Действующий единоличный исполнительный орган Банка избран решением общего собрания акционеров Банка от 07.09.2012 года.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка. Количественный состав Правления Банка определен Уставом и составляет 5 человек. Члены Правления

утверждаются Советом директоров по представлению Председателя Правления Банка сроком на три года.

7.2. Информация о выплатах основному управленческому персоналу будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Банком соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Средняя списочная численность персонала Банка за 1 полугодие 2015 год составила 47 человек, в том числе основной управленческий персонал (Правление Банка) – 5 человек.

7.3. Политика оплаты труда, принятая с 01.01.2015 года Банком определяет понятия фиксированной и нефиксированной части вознаграждения.

Дополнительные вознаграждения за исполнение работниками должностных обязанностей, связанных с принятием рисков, системой оплаты труда не предусмотрены. Банком соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Более подробная информация о вознаграждениях работникам банка будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер



Князев А.Ю.

Козырь М.Г.

«13» мая 2015 года

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