

# Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Банк 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 2016 года по 30 июня 2016 года включительно. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации - рублях. 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 30.06.2016 года.

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года.

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

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. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

**2.1. Характер операций и основные направления деятельности банка (бизнес-линии).** Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг юридическим и физическим лицам в соответствии с Уставом и имеющимися у него лицензиями. Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных (до востребования и на определенный срок) средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц (выдача-прием и обмен наличных денег);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

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

### **Кредитование**

Одним из основных направлений активных операций Банка в течение отчетного года по-прежнему остается кредитование юридических лиц и населения.

Объем ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату составляет 927068 тысяч рублей (на 01.01.2016г.: 882220 тысяч рублей).

Структура кредитного портфеля выглядит следующим образом:

**Таблица 1**

Вид кредитования	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Межбанковские кредиты	0	0,0%	0	0,0%
Кредиты юридическим лицам	621543	67,0%	523528	59,4%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	249174	26,9%	296730	33,6%
Кредиты физическим лицам	52883	5,7%	58330	6,6%
Просроченная задолженность	3468	0,4%	3632	0,4%
<b>ИТОГО</b>	<b>927068</b>	<b>100,0%</b>	<b>882220</b>	<b>100,0%</b>

Основным направлением кредитования является кредитование предприятий Нижегородской области, в частности города Арзамаса и Арзамасского района. За 1 полугодие 2016 года Банк увеличил долю кредитов, предоставленных строительным предприятиям – 4% (в 2015г. – 2,0%), предприятиям сельского хозяйства – 18% (в 2015г. – 14%). Произошло снижение доли кредитов предприятиям оптовой и розничной торговли – 33% (в 2015г. - 35%). По остальным отраслям структура кредитного портфеля осталась на прежнем уровне. Доля кредитов физическим лицам незначительно снизилась, при этом структура кредитов значительно не изменилась.

Структура кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01 июля 2016 года выглядит следующим образом:

Таблица 2

Вид кредитования	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %
Потребительские кредиты	48126	91,0%	50014	85,8%
Ипотечные кредиты	4003	7,6%	7424	12,7%
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	754	1,4%	892	1,5%
<b>ИТОГО</b>	<b>52883</b>	<b>100,0%</b>	<b>58330</b>	<b>100,0%</b>

Банк и впредь будет продолжать развитие кредитования, как одного из приоритетных направлений деятельности, опираясь на взвешенный подход к оценке кредитного риска, оценке залогового обеспечения, диверсификацию кредитных вложений. Привлечение новых клиентов, увеличение кредитного портфеля – одна из главных задач кредитного направления Банка.

#### **Расчетно-кассовое обслуживание**

Основу клиентской базы Банка составляют предприятия среднего и малого бизнеса города Арзамаса и Арзамасского района, представляющие значительный спектр отраслевой структуры Нижегородского региона. По состоянию на 01 июля 2016 года Банком обслуживается около 855 клиентских счетов (01.01.2016г.: 828), открытых на основании договора банковского счета и 1105 счетов (01.01.2016г.: 1069), открытых на основании договора банковского вклада (депозита).

Корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям Банк предлагает следующие услуги:

- открытие и ведение банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств, в том числе с использованием системы «Клиент-Банк»;
- расчетное и кассовое обслуживание;
- размещение денежных средств на депозиты.

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

По состоянию на 01 июля 2016 года остатки на расчетных счетах составили 122,1 млн. рублей (на 01.01.2016г.: 99,5 млн. рублей). Обороты денежных средств по счетам юридических лиц и предпринимателей за 1 полугодие 2016 года составили 11406,5 млн. рублей.

Доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию за 1 полугодие 2016 года составили 8001 тыс. рублей (2015 год: 16872 тыс. рублей).

#### **Переводы денежных средств по поручению физических лиц.**

Банк принимает от населения коммунальные, налоговые и иные платежи в пользу юридических лиц, осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц в пользу физических лиц, как с открытием, так и без открытия банковского счета. За 1 полугодие 2016 года объем переводов составил 60371 тыс. рублей (2015 год: 167275 тыс. рублей). В течение отчетного периода Банк являлся участником платежной системы «Золотая Корона».

#### **Вклады**

Объем депозитов физических лиц на 01.07.2016 года составил 765514 тыс. рублей (01.01.2016 г.: 723952 тыс. рублей). Основу составляют депозиты со сроком от 180 дней

до 1 года – 34,7% от общего объема и от 1 года до 3-х лет – 56,2% от общего объема. Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц по состоянию на 01.07.2016 года составил:

- ✓ сроком на 3 месяца - 7,5 % (01.01.16 года: 8,5 %)
- ✓ сроком на 6 месяцев - 8,5 % (01.01.16 года: 9 %)
- ✓ сроком на 1 год - 9,0 % (01.01.16 года: 10%)
- ✓ сроком свыше 1 года - 10,0 % (01.01.16 года: 11%).

В течение отчетного периода уровень процентных ставок по вкладам уменьшился в среднем на 1 процент. Процентная политика Банка в отношении вкладных операций продиктована относительно стабильной ситуацией с ликвидностью, сложившейся у Банка на начало года и ориентированна на значение ключевой ставки Банка России.

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

Ситуация, сложившаяся в экономики Российской Федерации в конце 2015 года значительно не изменилась и в первом полугодие 2016 года. Относительная стабильность на финансовых рынках, определяющая стоимость ресурсов, позволила Банку снизить процентную нагрузку по привлеченным средствам. В первом полугодии 2016 года сказались последствия снижения ставок по вкладам. Процентная политика Банка в отношении предоставленных кредитов остается на прежнем уровне. Данное обстоятельство обусловлено ожидающимся (по прогнозам аналитиков Банка) увеличением уровня кредитного риска, связанного с ухудшением финансового положения заемщиков. В связи со снижением в конце 1 полугодия 2016 года ключевой ставки на 0,5%, Банком было принято решение о снижении уровня процентных ставок по вкладам в среднем на 1%.

В течение 2 квартала 2016 года Банк увеличил размер резервов на возможные потери по ссудам до 24959 тысяч рублей (на 01.01.2016: 5152 тысячи рублей). Основной причиной увеличения размера резервов является пересмотр Банком своей позиции в отношении обеспечения, учитываемого при формировании резервов. К обеспечению II категории качества относится залог имущественных прав на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога. В условиях малоактивного рынка недвижимости, вероятность реализации предметов залога в срок, не превышающий 180 календарных дней, является не достаточной для учета данного обеспечения при формировании резервов.

В течение 1 полугодия 2016 года Банк продолжил работу с долговыми ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в соответствии с утвержденной политикой по работе с ценными бумагами. Банком были размещены свободные денежные средства в ценные бумаги - долговые обязательства крупных Российских банков и компаний на короткие сроки, в целях получения дополнительного процентного дохода. Плавающая процентная ставка по данным инструментам 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.

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

### **2.3. Основные показатели деятельности Банка.**

В течение 1 полугодия 2016 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 показателях деятельности и факторов, повлиявших на финансовые результаты деятельности Банка, выполнении пруденциальных норм и обязательных резервных требований Банка России будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

2.4. По итогам 2015 года на годовом собрании акционеров были объявлены дивиденды в сумме 6,0 млн. рублей или 3,3% от суммы уставного капитала (2014 год: 16, млн. рублей или 8,7%) .

## **3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

3.1. 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.

3.2. В течение 1 полугодия 2016 года в Банке действует Учетная политика, утвержденная 31.12.2015 года. В связи с вступлением в силу в 2016 году ряда новых положений Банка России, касающихся порядка определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода, порядка бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также принципов и порядка бухгалтерского учета вознаграждений работникам, Банком были разработаны и утверждены новые внутренние Положения, определяющие учетную политику Банка в отношении данных операций и активов. Внесение данных изменений не повлияло на размер валюты баланса по состоянию на 01.01.2016 года и 01.07.2016 года. Принцип сопоставимости показателей деятельности Банка не нарушен.

В 2015 году были внесены изменения в Положение 385-П, вступающие в силу в 2016 году. Данные изменения коснулись плана счетов, в частности введены новые счета по учету основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также учету вознаграждений работникам. Изменения коснулись учета дивидендов, обязательных резервов, депозитов, ценных бумаг, хеджирования. Изложены новые наименования некоторых счетов и

скорректированы их характеристики и назначения. Данные изменения нашли свое отражение в Учетной политике Банка на 2016 год.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в будущем. Оценки и допущения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. У Банка не имеется неопределенности в оценках активов и обязательств на конец отчетного периода.

**3.3.** Банк применяет основополагающее допущение (принцип) – «непрерывность деятельности». В процессе осуществления своей деятельности Банк применяет действующие правила бухгалтерского учета. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного периода 2016 года не зафиксированы. Наличие существенных ошибок в ведении бухгалтерского учета в предшествующих периодах не зафиксировано.

Более подробная информация об основных принципах, методах оценки и учета существенных операций и событий Учетной политики Банка будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

## **4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ**

### **4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств**

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, статьям отчета о движении денежных средств будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

### **4.2. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.**

#### **4.2.1. Управление капиталом Банка имеет следующие цели:**

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

На 01 июля 2016 года сумма капитала, управляемого Банком составила 441505 тысяч рублей (на 01.01.2016 года: 449183 тысячи рублей).

В целях оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, Банком рассчитывается нормативный капитал в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Расчетная величина обязательных нормативов кредитных организаций определяется от величины капитала рассчитанного по «Базелю III». Нормативы достаточности капитала, рассчитываемые Банком включают в себя:

норматив достаточности базового капитала (Н1.1.) – 19,1%

норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 19,1%,

норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 27,9%.

Выше представлены фактические значения нормативов на отчетную дату. Банк не имеет фактов нарушения нормативных требований к капиталу в течение отчетного периода.

**4.2.2.** Ниже представлена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

Таблица 3 (тыс.руб.)

Активы	Остаток резерва на 01.01.2016г.	Обесценение (расход)	Восстановление (доход)	Изменение признанное в отчете о финансовых результатах "+" доход, "-" расход (гр.4-3)	Списано активов за счет созданных резервов	Остаток резерва на 01.07.2016 (гр.2+3-4-6)
1	2	3	4	5	6	7
Ссудная задолженность	5152	23343	3536	-19807	0	24959
Требования по процентам	9	72	64	-8	0	17
Требования по комиссиям банка	34	125	93	-32	10	56
Инвестиции в ценные бумаги	53348	0	3678	3678	0	49670
Условные обязательства кредитного характера	465	7057	2523	-4534	0	4999
<b>ИТОГО</b>	<b>59008</b>	<b>30597</b>	<b>9894</b>	<b>-20703</b>	<b>10</b>	<b>79701</b>

4.2.3. Ниже представлена информация о статьях бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала:

Таблица 4 (тыс.руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников), «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24	<b>183000</b>	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>183000</b>	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	<b>183000</b>
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>0</b>	«Инструменты дополнительного капитала и	46	<b>0</b>

				эмиссионный доход»		
2.	«Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	16	<b>1114154</b>	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	<b>0</b>
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>X</b>	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход», всего	46	<b>137645</b>
2.2.1	субординированные депозиты	X	<b>197700</b>	из них: субординированные депозиты		<b>131083</b>
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» всего, в том числе:	10	<b>100797</b>	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>84</b>	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	<b>0</b>	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	<b>0</b>
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	<b>50</b>	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	<b>50</b>
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	<b>34</b>	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	<b>34</b>

**4.3. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.**

**4.3.1.** Одним из дополнительных регуляторов деятельности Банка является показатель финансового рычага по Базелю III. Показатель финансового рычага определяется в



процентном соотношении как отношение основного капитала к величине балансовых и внебалансовых активов под риском, используемым для расчета показателя финансового рычага. Ниже представлен анализ изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за 1 полугодие 2016 года:

**Таблица 5 (тыс.руб.)**

Показатели	01.01.2016	Изменение	01.07.2016
Основной капитал	294937	7510	302447
Балансовые активы с учетом вычетов	1358171	62222	1420393
Внебалансовые активы	188249	-44635	143614
Итого активы, используемые для расчета финансового рычага	1546420	17587	1564007
Показатель финансового рычага	19,07%	0,27%	19,34%

Изменение значения показателя финансового рычага за 1 полугодие 2016 года в значительной степени связано со следующими факторами:

- уменьшение основного капитала на остаточную стоимость нематериальных активов в сумме 84 тысячи рублей, в связи с изменениями в признании и бухгалтерском учете нематериальных активов;
- увеличение основного капитала на 7594 тысячи рублей, в связи с распределением прибыли за 2015 год.
- увеличение валюты баланса на 71274 тысячи рублей, в том числе за счет увеличения размера кредитного портфеля на 25041 тысячи рублей и увеличения объема вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи на 47317 тысяч рублей;
- увеличение суммы сделок РЕПО части портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 10399 тысяч рублей – сумма, вычитаемая из суммы балансовых активов;
- изменение признания в бухгалтерском учете нематериальных активов на остаточную стоимость – 84 тысяч рублей и сумму амортизации – 1568 тысяч рублей;
- уменьшение номинальной суммы внебалансовых активов, участвующих в расчете показателя финансового рычага на 92092 тысячи рублей.

**4.3.2.** Анализ причин расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета активов по операциям РЕПО) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, представлен ниже:

**Таблица 6 (тыс.руб.)**

№ п/п	Показатели	01.01.2016	Изменение	01.07.2016
1.	Активы по балансу (ф.806)	1377154	71274	1448428
2.	Активы по операциям РЕПО	12637	10399	23036
3.	Балансовые активы, используемые для расчета показателя финансового рычага	1358171	62222	1420393
4.	<b>Расхождение (стр. 1- стр. 2- стр. 3), в том числе за счет:</b>	<b>6346</b>	<b>-1347</b>	<b>4999</b>

5.	Прирост стоимости имущества при переоценке (б/с 10601)	47	0	47
6.	обязательные резервы, депонированные в Банке России (б/с 30202+30204)	5734	302	6036
7.	расходы будущих периодов (б/с 61403)	565	-165	400
8.	остаточная стоимость нематериальных активов за минусом амортизации	0	-1484	-1484

**4.3.3.** Согласно пункту 1.1. Положения Банка России от 30.05.2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности» («Базель III») показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ) рассчитывается Банком в случае соответствия критериям, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете ПКЛ.

Банк по состоянию на 1 января текущего года не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в связи, с чем не рассчитывает ПКЛ.

## **5.УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

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

**5.1.1.** На отчетную дату нормативные требования к достаточности капитала составляют 8% от активов Банка. Кроме того, установлены требования к достаточности базового (4,5%) и основного (6%) капитала. На начало отчетного года требования к достаточности капитала составляли 10%, к достаточности базового капитала составляли 5,5%. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на отчетную дату составило 27,9% (01.01.2016г.: 31,1%). Нормативы достаточности базового и основного капитал составили 19,1% (01.01.2016г.: 20,4%) от суммы активов, взвешенных с учетом рисков. В течение 6 месяцев 2016 года фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) значительно не менялось. Максимальное значение норматива установлено на 01 января 2016 года (31,1%), минимальное на 01 июля 2016 года (27,9%).

**5.1.2.** Более подробная информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

### ***5.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков Банка.***

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

**5.2.1** *Кредитный риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие не исполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Максимальный кредитный риск на одного заемщика не может превышать 25% от капитала Банка. По состоянию на 01.07.2016 года максимальный кредитный риск на одного заемщика составил 21,5% (01.01.2016г.: 21,0%).

**5.2.1.1** Кредитный риск имеет отношение не только к операциям по кредитованию, но и распространяется на целый ряд других банковских операций, включая предоставление гарантий, операции по учету векселей сторонних эмитентов, приобретение прав требований и другие. Ниже представлены результаты распределения кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов по состоянию на 01.07.2016 года:

**Таблица 7 (тыс.руб.)**

Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Корреспондентские счета	10753	10753	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям:	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	874185	464003	318384	88325	0	3473
- корпоративные кредиты	546413	288000	171500	86913	0	0
- кредиты некоммерческим и общественным организациям	75130	2130	73000	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	252642	173873	73884	1412	0	3473
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	52883	50140	2743	0	0	0
- потребительские кредиты физическим лицам	48126	45383	2743	0	0	0
- ипотечные кредиты	4003	4003	0	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	754	754	0	0	0	0
Просроченные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49670	0	0	0	0	49670
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203828	203828	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203828	203828	0	0	0	0
Требования по получению процентов	4312	2569	1743	0	0	0
Прочие требования	48	0	0	0	0	48
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	105	0	0	105	0	0
Расчеты с покупателями	745	745	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	16	16	0	0	0	0
<b>Итого балансовые активы</b>	<b>1196545</b>	<b>732054</b>	<b>322870</b>	<b>88430</b>	<b>0</b>	<b>53191</b>
Неиспользованные кредитные линии	301426	264874	11773	24779	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1400	1400	0	0	0	0

<b>ВСЕГО</b>	<b>1499371</b>	<b>998328</b>	<b>334643</b>	<b>113209</b>	<b>0</b>	<b>53191</b>
--------------	----------------	---------------	---------------	---------------	----------	--------------

Все активы выражены в валюте Российской Федерации. Банк не предоставляет кредиты на льготных условиях. Географически, распределение кредитного риска, выглядит следующим образом:

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

Результаты распределения кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов по состоянию на 01.01.2016 года представлены ниже:

**Таблица 8 (тыс.руб.)**

Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Корреспондентские счета	20749	20749	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям:	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	823890	519347	247291	53620	0	3632
- корпоративные кредиты	452123	230208	169795	52120	0	0
- кредиты некоммерческим и общественным организациям	71405	3150	68255	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	300362	285989	9241	1500	0	3632
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	58330	54846	3484	0	0	0
- потребительские кредиты физическим лицам	50014	46530	3484	0	0	0
- ипотечные кредиты	7424	7424	0	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	892	892	0	0	0	0
Просроченные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53348	0	0	0	0	53348
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203828	203828	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203828	203828	0	0	0	0
Требования по получению процентов	4773	3297	1476	0	0	0
Прочие требования	32	0	0	0	0	32
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	38	0	0	38	0	0
Расчеты с покупателями	1300	1300	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными	81	81	0	0	0	0

бумагами						
<b>Итого балансовые активы</b>	<b>1166369</b>	<b>803448</b>	<b>252251</b>	<b>53658</b>	<b>0</b>	<b>57012</b>
Неиспользованные кредитные линии	393168	319112	62776	11280	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1750	1750	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1561287</b>	<b>1124310</b>	<b>315027</b>	<b>64938</b>	<b>0</b>	<b>57012</b>

Результаты распределения кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.07.2016 года:

**Таблица 9 (тыс.руб.)**

Виды деятельности	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Торговля	305080	162690	139318	132	0	2940
Промышленность	187331	60021	75620	51690	0	0
Строительство	40936	34656	0	6280	0	0
Сельское хозяйство	166004	101981	63739	0	0	284
Транспорт и связь	5040	4208	0	832	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	163807	97560	36850	29391	0	6
Прочие	5987	2887	2857	0	0	243
Физические лица	52883	50140	2743	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>927068</b>	<b>514143</b>	<b>321127</b>	<b>88325</b>	<b>0</b>	<b>3473</b>

Результаты распределения кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2016 года:

**Таблица 10 (тыс.руб.)**

Виды деятельности	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Торговля	305616	189816	112811	0	0	2989
Промышленность	179791	56429	100242	23120	0	0
Сельское хозяйство	121766	110740	10664	0	0	362
Транспорт	10571	10436	135	0	0	0
Строительство	15710	14210	0	1500	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	181353	133767	18586	29000	0	0
Прочие	9083	3949	4853	0	0	281
Физические лица	58330	54846	3484	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>882220</b>	<b>574193</b>	<b>250775</b>	<b>53620</b>	<b>0</b>	<b>3632</b>

Далее представлено распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.07.2016 года, в разрезе основных видов кредитных требований:

**Таблица 11 (тыс.руб.)**

Состав активов	Сумма требований	в том числе по срокам оставшимся до погашения					Просроченная задолженность
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Корреспондентские счета	10753	10753	0	0	0	0	0

Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кроме кредитных организаций	927068	26655	56635	135167	314344	390794	3473
Просроченные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49670	0	0	0	0	0	49670
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203828	0	0	0	0	203828	0
- облигации федерального займа	203828	0	0	0	0	203828	0
Требования по получению процентов	4312	4312	0	0	0	0	0
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	105	105	0	0	0	0	0
Расчеты с покупателями	745	0	0	745	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	16	16	0	0	0	0	0
<b>Итого балансовые активы</b>	<b>1196545</b>	<b>41841</b>	<b>56635</b>	<b>135912</b>	<b>314344</b>	<b>594622</b>	<b>53191</b>

5.2.1.2. Далее представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.07.2016 года:

**Таблица 12 (тыс.руб.)**

Состав активов	Сумма требований	Группа риска				Активы, не включенные не в одну из групп риска	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
		I	II	III	IV		
Денежные средства	13955	13955	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	40000	38302	0	0	1698	0	1698

Средства в кредитных организациях	10753	0	1392	0	9361	0	9639
Чистая ссудная задолженность*	902109	0	0	0	494637	407472	959005
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	152407	0	0	0	30428	121979	133351
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203828	193637	0	0	10191	0	10191
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100797	0	0	0	100713	84	100713
Прочие активы	24579	0	0	0	13738	10841	39841
<b>Итого балансовые активы</b>	<b>1448428</b>	<b>245894</b>	<b>1392</b>	<b>0</b>	<b>660766</b>	<b>540376</b>	<b>1254438</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>302826</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>144364</b>
<b>Итого активы</b>	<b>1751254</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1398802</b>

\* - сумма активов с повышенным коэффициентом риска, не включены ни в одну из групп риска.

Классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.01.2016 года:

**Таблица 13 (тыс.руб.)**

Состав активов	Сумма требований	Группа риска				Активы, не включенные не в одну из групп риска	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
		I	II	III	IV		
Денежные средства	13604	13604	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	31237	31237	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	20749	0	18338	0	2411	0	6078
Чистая ссудная задолженность*	877068	0	0	0	877068	0	937024
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	74130	51977	0	7088	15065	30960	18609
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203828	179369	0	24459	0	0	12230
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101281	0	0	0	101281	0	101281
Прочие активы	23732	0	0	0	23732	565	23732
<b>Всего активы*</b>	<b>1345629</b>	<b>276187</b>	<b>18338</b>	<b>31547</b>	<b>1019557</b>	<b>31525</b>	<b>1098954</b>

Условные обязательства кредитного характера	394918	X	X	X	X	X	188344
Итого активы	1740547	X	X	X	X	X	1287298

\* - сумма активов с повышенным коэффициентом риска, показана в четвертой группе риска.

### 5.2.1.3 Информация об активах с просроченными сроками погашения:

Таблица 14 (тыс.руб.)

Состав активов	Просроченная задолженность на 01.07.2016 года				Просроченная задолженность на 01.01.2016 года			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты предоставленные, в том числе:	0	0	0	3468	0	0	0	3632
- корпоративные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	3468	0	0	0	3632
Требования по получению процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	49670	53348	0	0	0
Прочие требования	10	7	15	16	0	13	9	10
<b>ИТОГО</b>	<b>10</b>	<b>7</b>	<b>15</b>	<b>53154</b>	<b>53348</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>3642</b>

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 01.07.2016 года просроченная ссудная задолженность составила 0,37% от общей суммы выданных кредитов (01.01.2016г.: 0,41%). По всей просроченной задолженности, отнесенной к пятой категории качества, создан резерв в размере 100%. Банком проводится активная работа по взысканию просроченной задолженности, в том числе в судебном порядке.

Объем пролонгированной ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2016 года составил 4408 тысяч рублей или 0,47% от общего объема кредитного портфеля (01.01.2016 года: 4047, 0,46%). Других реструктурированных активов Банк не имеет.

5.2.1.4 Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.07.2016 года представлена в таблице ниже:

Таблица 15 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Итого расчетный резерв	Итого фактически сформированный резерв	Категория качества			
				II	III	IV	V
Корреспондентские счета	10753	0	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные	927068	26130	24959	3268	18218	0	3473
Ценные бумаги, удерживаемые до	203828	0	0	0	0	0	0



погашения							
Просроченные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49670	49670	49670	0	0	0	49670
Требования по получению процентных доходов	4312	X	17	17	0	0	0
Прочие требования	48	48	48	0	0	0	48
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	105	8	8	0	8	0	0
Расчеты с покупателями	745	0	0	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	16	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1196545</b>	<b>75856</b>	<b>74702</b>	<b>3285</b>	<b>18226</b>	<b>0</b>	<b>53191</b>
Неиспользованные кредитные линии.	301426	5594	4999	93	4906	0	0
Банковская гарантия	1400	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1499371</b>	<b>81450</b>	<b>79701</b>	<b>3378</b>	<b>23132</b>	<b>0</b>	<b>53191</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах на возможные потери в течение 1 полугодия 2016 года представлена выше в таблице 3.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2016 года представлена в таблице ниже:

**Таблица 16 (тыс.руб.)**

Состав активов	Сумма требований	Итого расчетный резерв	Итого фактически сформированный резерв	Категория качества			
				II	III	IV	V
Корреспондентские счета	20749	0	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные	882220	18480	5152	1495	25	0	3632
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203828	0	0	0	0	0	0
Просроченные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53348	53348	53348	0	0	0	53348
Требования по получению процентных доходов	4773	X	9	9	0	0	0

Прочие требования	32	32	32	0	0	0	32
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	38	2	2	0	2	0	0
Расчеты с покупателями	1300	0	0	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	81	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1166369</b>	<b>71862</b>	<b>58543</b>	<b>1504</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>57012</b>
Неиспользованные кредитные линии.	393168	3055	465	427	38	0	0
Банковская гарантия	1750	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1561287</b>	<b>74917</b>	<b>59008</b>	<b>1931</b>	<b>65</b>	<b>0</b>	<b>57012</b>

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

**5.2.1.5** Особое внимание при выдаче кредитов уделяется вопросам обеспечения. Политика Банка в области обеспечения кредитов направлена на выбор наиболее ликвидного залога, который может быть быстро реализован и стоимость которого в случае реализации достаточна для погашения всей задолженности – как суммы основного долга, так и суммы начисленных процентов. Сумма залогового обеспечения должна составлять не менее 120% суммы выдаваемых кредитов. Общая стоимость залога, полученного в качестве обеспечения по предоставленным кредитам, в том числе неиспользованным кредитным линиям по состоянию на отчетную дату составила 1846141 тысяча рублей.

В своей деятельности Банком используются следующие виды залогового обеспечения кредитного риска: недвижимое имущество, транспортные средства, оборудование и товар в обороте. Основным видом залогового обеспечения используемого Банком при кредитовании юридических лиц является залог недвижимого имущества. Ниже представлена информация о распределении кредитного портфеля по видам залогового обеспечения:

**Таблица 17 (тыс.руб.)**

<b>Залоговое обеспечение</b>	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>ИТОГО</b>
Необеспеченные	0	243	0	243
Жилая недвижимость	0	1200	6516	7716
Недвижимость	496163	232722	18677	747562
Прочие активы	125380	18477	18138	161995
Поручительство	0	0	9552	9552
<b>ВСЕГО</b>	<b>621543</b>	<b>252642</b>	<b>52883</b>	<b>927068</b>

По состоянию на 01.07.2016 года сумма залогового обеспечения второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва по кредитам составила 72500 тысяч рублей (на 01.01.2016 года: 459469 тысяч рублей).

Обязательств по возврату заложенного имущества у Банка не имеется.

Обеспечение в виде залогового имущества оценивается и принимается к учету по залоговой стоимости. Залоговая стоимость предмета залога определяется специалистами Банка на основании имеющейся информации о справедливой стоимости предмета залога, либо его аналога, полученная из источников средств массовой информации, а также мониторинга цен, сложившихся на рынке. Периодичность оценки обеспечения в виде заложенного имущества составляет:

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

Обеспечение в виде поручительства используется Банком, как правило, при выдаче потребительских кредитов физическим лицам. Поручительство принимается к учету в сумме кредита и/или кредитной линии. Банк оценивает источники погашения кредитов и процентов по ним, исходя из совокупного дохода поручителей (как правило, поручителем выступают супруги) за минусом расходов на обеспечение жизнедеятельности семьи.

У Банка не имеется требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

**5.2.1.6** По состоянию на отчетную дату Банк не предоставляет активы в качестве обеспечения по привлеченным средствам.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются доступные для предоставления в качестве обеспечения по «ломбардным кредитам» Банка России ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых составляет 90611 тысяч рублей.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются включенные в состав обеспечения кредитов Банка России активы, стоимость которых составляет 57005 тысяч рублей.

В целях заключения сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, у Банка имеются ценные бумаги «удерживаемые до погашения», справедливая стоимость которых составляет 193060 тысяч рублей.

**5.2.1.7** Банк не имеет официальных рейтингов кредитоспособности, в связи, с чем они ни как не влияют на объем обеспечения, которые Банк предоставляет по своим обязательствам.

**5.2.2** *Рыночный риск* – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск связан с вероятностью реализации потерь по активам из-за колебаний (нестабильности) рынка (курсов, ставок). Рыночный риск (как риск позиции) может иметь различные формы. Для Банка актуальными являются следующие виды рисков: процентный риск, валютный риск.

В целях оценки рыночного риска Банк использует показатели, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». На отчетную дату Банк рассчитывает рыночный риск по следующим финансовым инструментам:

- ценные бумаги (долговые), имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые на балансовых счетах № 50205 «Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи», № 50207 «Долговые обязательства кредитных орга-

низаций, имеющиеся в наличии для продажи», в отношении которых у Банка имеется намерение о реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2016 года составила 102923 тыс. рублей (на 01.01.2016 года: 116 тыс. рублей).

**5.2.2.1** Анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок связан с изменением стоимости чистой позиции (активов за вычетом обязательств), финансовых инструментов чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях анализа чувствительности к процентному риску Банк определил чувствительные к изменению процентных ставок финансовые инструменты, как инструменты с нефиксированными процентными ставками, сроком погашения до 1 года:

- межбанковские кредиты,
- ссудная и приравненная к ней задолженность,
- средства клиентов.

Анализ чувствительности к изменениям процентной ставки на рынке финансовых инструментов показал, что если бы на 01 июля 2016 года процентная ставка была бы на 200 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 3400 тысяч рублей больше из-за уменьшения процентного спреда по короткой чистой позиции финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску. Если бы процентная ставка была на 200 базисных пунктов выше, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 3400 тысяч рублей меньше из-за увеличения процентного спреда по короткой чистой позиции финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску.

**5.2.2.2** В целях контроля уровня валютного риска Банк устанавливает лимит открытых валютных позиций, как в разрезе валют, так и в целом по совокупной валютной позиции, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Операции банка, влияющие на изменение валютной позиции, совершаются с учетом состояния текущей валютной позиции, с целью регулирования длинных или коротких позиций с учетом изменения курсов валют.

Анализ чувствительности к изменениям курсов валют показал, что если бы на 01 июля 2016 года курсы иностранных валют была бы на 500 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 125 тысяч рублей меньше из-за увеличения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции. Если бы курсы иностранных валют была бы на 500 базисных пунктов выше, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 125 тысяч рублей больше из-за уменьшения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции.

**5.2.3** *Операционный риск* – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных действий или бездействий, а также недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных и других систем. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках ведется отделом по управлению банковскими рисками, на основании внутренних документов, включающих в себя отчет о понесенных операционных убытках за отчетный месяц, сведения об их видах и размерах. Мониторинг

операционного риска проводится в целях предупреждения возможного повышения уровня операционного риска.

На основании Положения Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» Банком установлен регламент и порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным годом, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год и составляет 15% от средней величины доходов за предыдущие 3 года. Величина доходов за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, и по состоянию на 01.07.2016 года составила 112741 тысячу рублей. (01.01.2016г.: 96644 тысячи рублей).

**5.2.4 Риск инвестиций в долговые инструменты.** Как показала практика, наиболее чувствительными к изменениям доходности на финансовом рынке являются ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» с фиксированными ставками и сроками погашения, превышающими 1 год. К таковым относятся государственные облигации Российской Федерации. Справедливая стоимость, которых на 01.07.2016 года составляет 59876 тысяч рублей. Анализ чувствительности к изменениям доходности к погашению на рынке финансовых инструментов показал, что если бы на 01 июля 2016 года доходность была на 200 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 842 тысячи рублей (01.01.2016 года: на 559 тысяч рублей) больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой. Если бы доходность была на 200 базисных пунктов выше, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 806 тысяч рублей (01.01.2016 года: на 537 тысяч рублей) меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой. При расчете чувствительности Банк использовал допущение, что внутренняя норма доходности по финансовым активам является рыночной ставкой дисконтирования, и влияние на капитал ограничивается 60% от положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг. Банк применил метод дисконтирования денежных потоков, основанный на возможном изменении рыночных процентных ставок.

**5.2.5 Процентный риск банковского портфеля.** Источником процентного риска в Банке является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения. В своей практической работе, в качестве одного из подходов управления процентным риском, Банк использует повседневное балансирование портфеля активов и пассивов по срокам востребования и погашения. Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину финансового результата и капитал Банк применяет метод измерения процентного риска (гэп-анализ), позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

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

- средства на корреспондентских счетах,
- межбанковские кредиты,
- ссудная и приравненная к ней задолженность,
- вложения в долговые обязательства, с намерениями о погашении в срок свыше 1 года,

- средства клиентов.

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

В результате проведения гэп-анализа по состоянию на 01.07.2016 года определена чувствительность банковского портфеля к процентному риску и влияние изменения процентного риска на финансовый результат. В случае изменения процентных ставок в сторону увеличения на 400 базисных пунктов, влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) составит 5030 тысяч рублей (01.01.2016г.: 7928 тысяч рублей) в сторону уменьшения. В случае изменения процентных ставок в сторону уменьшения на 400 базисных пунктов, влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) составит 5030 тысяч рублей (01.01.2016г.: 7928 тысяч рублей) в сторону увеличения.

**5.2.6 Риск ликвидности** – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Основными задачами управления ликвидностью является оценка способности Банка в течение определенного периода времени изменять неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных заемных средств, повышения финансовой устойчивости Банка путем роста доходов. В целях контроля состояния ликвидности Банка, отделом по управлению банковскими рисками анализируются соотношения между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, а также других факторов. В зависимости от сроков погашения требований и обязательств в банке рассматриваются показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

В целях снижения вероятности потери ликвидности Банк осуществлял ежедневный мониторинг уровня риска ликвидности, обусловленного способностью Банка обеспечить надлежащее исполнение своих финансовых обязательств. Текущее управление, оценка и контроль риска потери ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками». Общая схема оперативного анализа риска потери ликвидности банка, строится на основе ежедневного расчета показателей ликвидности (Н2, Н3, Н4) согласно действующим нормативным актам Банка России, и анализа платежной позиции, рассчитанной на ежедневной и ежемесячной основе.

В таблице ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

Таблица 18 (тыс.руб.)

Показатели	Сумма	в том числе по срокам оставшимся до погашения					Не включаемые в расчет ликвидности
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Денежные средства	13955	13955	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	40000	34133	0	0	0	0	5867
Средства в кредитных организациях	10753	10753	0	0	0	0	0

Чистая ссудная задолженность*	902109	26586	55595	132220	308154	378383	1171
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	152407	152407	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203828	23036	0	0	0	180792	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100797	0	0	0	0	0	100797
Прочие активы**	24579	4311	1587	730	0	0	17951
<b>Всего активы</b>	<b>1448428</b>	<b>265181</b>	<b>571825</b>	<b>132950</b>	<b>308154</b>	<b>559175</b>	<b>125786</b>
Средства клиентов	1114154	242743	159184	166120	291187	254920	0
Прочие обязательства	34705	6755	7509	2829	7977	4636	4999
<b>Всего обязательства</b>	<b>1148859</b>	<b>249498</b>	<b>166693</b>	<b>168949</b>	<b>299164</b>	<b>259556</b>	<b>4999</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>302826</b>	<b>301426</b>	<b>750</b>	<b>650</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>-124044</b>	<b>-285743</b>	<b>-110261</b>	<b>-36649</b>	<b>8990</b>	<b>299619</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности (ГЭП)</b>	<b>-124044</b>	<b>-285743</b>	<b>-396004</b>	<b>-432653</b>	<b>-423663</b>	<b>-124044</b>	

\* - ссудная задолженность за минусом расчетного резерва

\*\* - проценты по ссудам отражены по сроку до 30 дней.

### 5.3. Управление капиталом.

5.3.1. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Политика управление банковскими рисками включает в себя, в том числе и управление капиталом.

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

Стратегией развития Банка определено основное направления в области управления капиталом: наращивание собственных средств (капитала банка), как за счет собственной прибыли, так и за счет привлечения денежных средств в субординированные депозиты.

Комплексное стресс-тестирование применяемое Банком в целях оценки и контроля банковских рисков используется также в целях управления капиталом. Стресс-тестирование позволяет установить факторы, способные негативно повлиять на управляемый Банком капитал, и как следствие минимизировать потенциальные угрозы и обеспечить дальнейшее функционирование Банка. В течение отчетного периода политика банка по управлению капиталом не менялась.

5.3.2. Уставный капитал Банка состоит из обыкновенных именных бездокументарных

акций. В течение отчетного периода Банк объявил дивиденды в сумме 6002 тысячи рублей по итогам работы за 2015 год, Дата начала выплаты дивидендов - 27.06.2016 года. Выплата промежуточных дивидендов Банком не осуществляется.

#### **5.4. Информация о сделках по уступке прав требований.**

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования, ни в качестве первоначального кредитора, ни в качестве последующего кредитора. В краткосрочной перспективе Банк не планирует проводить подобные сделки.

## **6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

### **6.1. Понятие связанных сторон**

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 2016 год.

## **7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ**

### **7.1. Информация об управлении Банком.**

Общее руководство деятельностью АО комбанк «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 15.06.2016 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.

Средняя списочная численность персонала Банка за 1 полугодие 2016 года составила 45 человек, в том числе основной управленческий персонал (Правление Банка) – 5 человек.

### **7.2. Вознаграждения управленческому персоналу.**

Подробная информация о выплатах основному управленческому персоналу будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

### **7.3. Информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.**

Банком соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Факты несоблюдения правил и процедур не установлены.

Председатель Правления Банка

Князев А.Ю.

Главный бухгалтер

Козырь М.Г.

