

# Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 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 2015 года по 30 сентября 2015 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 01.10.2015 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 на основании лицензии № 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. 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 размен наличных денег);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

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

### **Кредитование**

Одним из 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 914005 тысяч рублей (на 01.01.2015г.: 929468 тыс.рублей).

Структура кредитного портфеля выглядит следующим образом:

**Таблица 1**

Вид кредитования	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Межбанковские кредиты	0	0,0%	35000	3,8%
Кредиты юридическим лицам	521174	57,0%	431031	46,4%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	325190	35,6%	401288	43,2%
Кредиты физическим лицам	63957	7,0%	51572	5,5%
Просроченная задолженность	3684	0,4%	10577	1,1%
<b>ИТОГО</b>	<b>914005</b>	<b>100,0%</b>	<b>929468</b>	<b>100,0%</b>

Основным направлением кредитования является кредитование предприятий Нижегородской области, в частности города Арзамаса и Арзамасского района. За 9 месяцев 2015 года Банк увеличил долю кредитов, предоставленных предприятиям оптовой и розничной торговли – 35% (в 2014г. - 30%), а также сельхозпредприятиям – 16% (в 2014г. – 11%). Произошло снижение доли кредитов строительным предприятиям – 4% (в 2014г. – 6,0%) и предприятиям отнесенным к прочим отраслям – 18% (в 2014г. – 28%). По остальным отраслям структура кредитного портфеля осталась на прежнем уровне. Доля кредитов физическим лицам незначительно, но увеличилась за 9 месяцев 2015 года, при этом изменилась структура кредитов.

Структура кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01 октября 2015 года выглядит следующим образом:

Таблица 2

Вид кредитования	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %
Потребительские кредиты	54640	85,4%	40559	78,6%
Ипотечные и жилищные кредиты	9317	14,6%	11013	21,4%
<b>ИТОГО</b>	<b>63957</b>	<b>100,0%</b>	<b>51572</b>	<b>100,0%</b>

Банк будет продолжать развитие кредитования, 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 крупные предприятия города Арзамаса и Арзамасского района, предприятия среднего и малого бизнеса, представляющие значительный спектр отраслевой структуры нижегородского региона. По состоянию на 01 октября 2015 года Банком обслуживается около 850 клиентских счетов.

Корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям Банк предлагает следующие услуги:

- открытие и ведение банковских счетов;
- расчетное обслуживание, в том числе через систему «Клиент-Банк»;
- 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 октября 2015 года остатки на расчетных счетах составили 109,3 млн. рублей (на 01.01.15 – 145,8 млн. рублей). Обороты денежных средств по счетам юридических лиц и предпринимателей за 9 месяцев 2015 года составили 18557 млн. рублей.

Доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию за 9 месяцев 2015 года составили 12576 тыс. рублей (2014 год: 16599 тыс. рублей).

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

Банк принимает от населения коммунальные, налоговые и иные платежи, а также переводов денежных средства в пользу физических лиц, как с открытием, так и без открытия банковского счета. За девять месяцев 2015 года объем переводов составил 10104 тыс. рублей. Банк является участником платежных систем Contact и Золотая Корона.

#### **Вклады**

Одним из основных источников ресурсов Банка являются вклады населения. Объем депозитов физических лиц на 01.10.2015 года составил 682450 тыс. рублей (2014 год: 661538 тыс. рублей). Основу составляют депозиты со сроком от 181 дня до 1 года – 64,7% от общего объема. Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц по состоянию на 01.10.2015 года составил:

- ✓ сроком на 3 месяца - 10 % (01.01.15 года: 12 %)
- ✓ сроком на 6 месяцев - 11 % (01.01.15 года: 14 %)
- ✓ сроком на 1 год - 10 % (01.01.15 года: 10%)
- ✓ сроком свыше 1 года - 11 % (01.01.15 года: 9,5%).

Высокий уровень ставок по вкладам сроком на 6 месяцев обусловлен дефицитом ликвидности, сложившимся в экономике России в начале 2015 года и высокой учетной ставкой Банка России.

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

Ситуация на финансовом рынке Российской Федерации в начале 2015 года повлияла на ряд решений руководства Банка в области процентной политики. В течение 2015 года Банк планомерно проводил диверсификацию источников финансирования, отказавшись от ломбардных кредитов Банка России, присутствующих на начало года в балансе Банка. Разрыв текущей ликвидности покрывался за счет средств привлекаемых по сделкам РЕПО с государственными ценными бумагами. Ставка привлечения по сделкам РЕПО варьировала от 18% (в январе 2015г.) до 12 % (в сентябре 2015 года). В третьем квартале 2015 года Банк привлек денежные средства Банка России в виде кредита под залог активов по ставке 11,25%.

Несомненно, положительное влияние на стоимость привлекаемых ресурсов оказало поступательное снижение в течение 2015 года Банком России ключевой ставки с 17% до 11% годовых. Тем не менее, размер ключевой ставки и как следствие все ещё высокая цена на ресурсы повлияли на решение руководства Банка о повышении ставок как по действующим, так и по вновь выдаваемым ссудам. Средняя ставка по выданным ссудам на 01.10.2015 года составила 18,99% (01.01.2015г.: 15,78%).

Ставки по депозитам юридических лиц в начале 2015 года держались на уровне 13% - 15% годовых. К сентябрю 2015 года ставки по депозитам снизились до 10,5% - 11,25% годовых. Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц в течение первых пяти месяцев 2015 года держался на уровне начала года – 12% -14% годовых. В конце мая 2015 года руководство приняло решение о снижении максимальных процентных ставок по вкладам физических лиц до 10% - 12% годовых, к августу 2015 года максимальные процентные ставки по вкладам были снижены до 10%-11% годовых. Средняя ставка по вкладам за 9 месяцев 2015 года выросла с 9,35% до 10,72% годовых. Основной причиной роста средней процентной ставки является переоформления вкладов на новые сроки уже под новые (более высокие) процентные ставки.

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 первом полугодии 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.

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 9 месяцев 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 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 2015 год.

## **3. 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 9 месяцев 2015 года в Банке действует Учетная политика, утвержденная 30.12.2009 года, с учетом внесенных в неё изменений и дополнений в редакции от 01.01.2015 года. Внесенные изменения не влияют на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

**3.3.** Банк применяет основополагающее допущение (принцип) – «непрерывность деятельности». Наличие существенных ошибок в ведении бухгалтерского учета в текущем и предшествующем периоде не выявлено.

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 2015 год.

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

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, статьям отчета о движении денежных средств будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

### **4.1. Отчет об уровне достаточности капитала.**

**4.1.1.** Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 01 октября 2015 года сумма капитала, управляемого Банком составила 487574 тысячи рублей (на 01.01.2015 года: 432944 тысяч рублей). Управление капиталом Банка осуществляется путем выполнения следующих процедур:

- мониторинг размера капитала Банка на ежедневной основе,
- ежемесячное предоставление в Банк России сведений о расчете нормативов достаточности капитала,
- увеличение размеров собственного капитала в целях соответствия требованиям, предъявляемым действующим законодательством к размеру капитала, в том числе за счет собственной прибыли Банка и за счет привлечения субординированных депозитов юридических лиц.

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». Далее представлен сравнительный анализ изменений в собственных средствах (капитале), по состоянию на 01.01.2015 года и 01.10.2015 года.

**Таблица 3 (тыс.руб.)**

	<i>на 01.01.2015</i>	<i>Изменения</i>	<i>на 01.10.2015</i>
<b>Основной капитал:</b>			
Уставный капитал	183000	0	183000
- в том числе за счет взносов акционеров	х	0	х
Резервный фонд	10000	0	10000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	77378	24559	101937
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	0	0
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>270378</b>	<b>24559</b>	<b>294937</b>
Источники добавочного капитала	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>270378</b>	<b>24559</b>	<b>294937</b>
<b>Дополнительный капитал:</b>			
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, сформированная в том числе за счет:	39056	263	39319
- балансовая прибыль за 2014 год*	40558	-40558	0
- балансовая прибыль за 2015 год		44570	44570
- положительная переоценка ценных бумаг за минусом отрицательной**	-7319	-4630	-11949
- увеличение за минусом уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	6436	808	7244
- расходы будущих периодов	-619	-73	-546
Прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской	1	-1	0

организацией, сформированная в том числе за счет:			
- списания сумм переоценки при выбытии основных средств*	1	-1	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	47	0	47
Субординированные депозиты ***, в том числе:	123462	29809	153271
- привлечение субординированных депозитов в течение года	x	50000	x
- амортизация субординированных депозитов в течение года	x	-20191	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0	0
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>162566</b>	<b>30071</b>	<b>192637</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО</b>	<b>432944</b>	<b>54630</b>	<b>487574</b>

\* - Балансовая прибыль за 2014 год направлена в сумме 16000 тыс.рублей на выплату дивидендов, оставшаяся сумма 24558 тысяч рублей отнесена на нераспределенную прибыль и вошла в расчет основного капитала.

\*\* - По состоянию на 01.10.2015 года в расчет капитала принимается 40% (01.01.2015г: 20%) от суммы положительной переоценки ценных бумаг за минусом отрицательной (-29872 x 40%). Изменение суммы переоценки за 9 месяцев 2015 года составило 6725 тысяч рублей – положительная переоценка, в том числе сумма переоценки переклассифицированных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отраженная на счетах расходов – 2289 тысяч рублей. Ниже представлен анализ сумм переоценки, отраженной на счетах капитала по срокам погашения ценных бумаг:

**Таблица 4 (тыс.руб.)**

№ п/п	Категория ценных бумаг	Сумма переоценки (+) положительная (-) отрицательная	Срок, оставшийся до погашения ценной бумаги
1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1440	1 месяц
2.		-550	2 месяца
3.		-2239	19 месяцев
4.		-230	33 месяца
5.		-1735	35 месяцев
6.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (переклассифицированные)	-9805	67 месяцев
7.		-16753	155 месяцев
<b>ИТОГО</b>		<b>-29872</b>	

Суммы отрицательной переоценки переклассифицированных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, ежемесячно отражаются на счетах расходов равными долями, исходя из оставшегося срока до погашения ценной бумаги.

На каждую следующую годовую дату в расчет капитала принимается соответственно 40%, 60%, 80% и 100% от суммы положительной переоценки ценных бумаг за минусом отрицательной.

\*\*\* - Субординированные депозиты принимаются в расчет капитала по остаточной стоимости. Номинальная стоимость субординированных депозитов по состоянию на 01.07.2015 года составляет 197770 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ суммы субординированных депозитов по срокам возврата:

**Таблица 5 (тыс.руб.)**

№ п/п	Сумма субординированного депозита	Срок депозита	Срок, оставшийся до возврата депозита
1.	9000,0	6 лет	22 месяца
2.	1770,0	6 лет	23 месяца
3.	16000,0	6 лет	34 месяца
4.	28000,0	6 лет	35 месяцев
5.	28000,0	6 лет	46 месяцев
6.	14000,0	6 лет	47 месяцев
7.	10000,0	6 лет	48 месяцев
8.	41000,0	6 лет	62 месяца
9.	50000,0	6 лет	69 месяцев
<b>ИТОГО</b>	<b>197770,0</b>		

4.1.2. По оценкам специалистов Банка, изменения в расчете капитала не повлияют на показатели достаточности капитала и позволят обеспечить будущую деятельность Банка в ближайшей перспективе. На отчетную дату Банком выполняются все требования к капиталу, предъявляемые действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

#### **4.2. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.**

4.2.1. В течение 9 месяцев 2015 года, Банк сохранил устойчивость функционирования, обеспечил платежеспособность, достаточно высокий уровень основных финансовых показателей, выполнение пруденциальных норм деятельности и обязательных резервных требований Банка России.

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 9 месяцев 2015 года:

**Таблица 6 (тыс.руб.)**

Показатели	01.01.2015	Изменение	01.10.2015
Основной капитал	270378	24559	294937
Балансовые активы с учетом вычетов	1432667	36347	1469014
Внебалансовые активы	154651	77695	232346
Итого активы, используемые для расчета финансового рычага	1587318	114042	1701360
Показатель финансового рычага	17,03%	0,30%	17,33%

Изменение значения показателя финансового рычага за 9 месяцев в значительной степени связано с несколькими факторами:



- увеличение основного капитала на нераспределенную прибыль прошлого года в сумме 24559 тысяч рублей;
- увеличение валюты баланса, в том числе за счет увеличения чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 88736 тысяч рублей;
- продажа по сделкам РЕПО части портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения в сумме 33438 тысяч рублей – сумма, вычитаемая из суммы балансовых активов;
- увеличение номинальной суммы внебалансовых активов, участвующих в расчете показателя финансового рычага на 158895 тысяч рублей.

**4.2.2.** 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 в таблице 7.

**Таблица 7 (тыс.руб.)**

<b>№ п.п</b>	<b>Показатели</b>	<b>01.01.2015</b>	<b>Изменение</b>	<b>01.10.2015</b>
1.	Активы по балансу (ф.806)	1441592	70444	1512036
2.	Активы по операциям РЕПО	0	33438	33438
3.	Балансовые активы, используемые для расчета показателя финансового рычага	1432667	36347	1469014
4.	<b>Расхождение (стр. 1- стр. 2- стр. 3), в том числе за счет:</b>	<b>8925</b>	<b>659</b>	<b>9584</b>
5.	Прирост стоимости имущества при переоценке (б/с 10601)	47	0	47
6.	обязательные резервы, депонированные в Банке России (б/с 30202+30204)	8259	732	8991
7.	расходы будущих периодов (б/с 61403)	619	-73	546

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

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

**5.1.1.** 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.

**5.1.2.** В управлении банковскими рисками участвует большинство подразделений Банка. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Совет Директоров Банка отвечает за надлежащее функционирование системы контроля по управлению банковскими рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

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

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров Банка (по крупным сделкам), Кредитным комитетом, и Комитетом по управлению ликвидностью как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Анализ, оценка и мониторинг выполнения нормативов, установленных актами Банка России, контроль за соблюдением лимитов банковских рисков, своевременное проведение мониторинга банковских рисков и предоставление внутренней отчетности по рискам руководству Банка осуществляется отделом по управлению банковскими рисками.

Состав и периодичность внутренней отчетности определены Политикой по управлению банковскими рисками. Внутренняя отчетность, касающаяся риска ликвидности, кредитного риска, рыночного риска, достаточности капитала предоставляется на ежедневной основе. Внутренняя отчетность по остальным рискам, принимаемым на себя Банком, предоставляется на ежемесячной и (или) ежеквартальной основе.

**5.1.3.** Негативные процессы, происходящие в финансовой системе России в конце 2014 года, повлияли на решение руководства Банк о необходимости корректировки стратегии развития Банка, в целях стабилизации финансовой деятельности. В принятой на 2015-2017 годы Стратегии развития Банка определены основные направления в области управления рисками и капиталом:

- наращивание собственных средств (капитала банка);
- совершенствование системы управления процентным риском, сбалансированность процентной политики, в условиях дефицита ликвидности на финансовом рынке;
- постоянное совершенствование и актуализация системы лимитов, оценки и контроля банковских рисков.

Одним из инструментов оценки и контроля банковских рисков является комплексное стресс-тестирование. Стресс-тестирование является одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике. В рамках стресс-тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов либо предельно усложнить управление банковскими рисками.

Стресс-тестирование носит комплексный характер и охватывает основные риски, которые присущи деятельности Банка:

- риск достаточности капитала;
- кредитный риск;
- рыночный риск, в том числе валютный и процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

Стресс-тестирование включает как компоненты количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен на определение масштаба и последовательности возникновения неблагоприятных событий и силы их воздействия на различные показатели деятельности Банка. Качественный — сконцентрирован на оценке возможности Банка по минимизации потенциальных потерь и определении комплекса возможных мероприятий, которые должны предприниматься для снижения уровня рисков и сохранения требуемого уровня устойчивости Банка.

**5.1.4.** Политика Банка по управлению банковскими рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. 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. Под ущербом понимаются убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Цели и задачи политики управления банковскими рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов,
- система полномочий и принятия решений,
- стандартизация процедур управления рисками, путем утверждения внутренних документов, положений, методик по управлению банковскими рисками,
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система оценки и контроля.

Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков Банка.

**5.1.5.** С целью минимизации банковских рисков в результате возможного возникновения существенных рисков связанных с деятельностью Банка установлены:

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

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности Банка, разработан План мероприятий.

Политика и процедуры по управлению банковскими рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся новой практики.

**5.1.6.** На отчетную дату нормативные требования к достаточности капитала составляют 10% от активов Банка. Кроме того, установлены требования к достаточности базового (5%) и основного (6%) капитала. На начало отчетного года требования к достаточности основного капитала составляли 5,5%. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на отчетную дату составило 27,5% (01.01.2015г.: 28,2%). Нормативы достаточности базового и основного капитал составили 16,6% (01.01.2015г.:17,6%) от суммы активов, взвешенных с учетом рисков. В течение 9 месяцев 2015 года фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) значительно не менялось. Максимальное значение норматива установлено на 01 января 2015 года (28,2%), минимальное на 01 июля 2015 года (24,15%).

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

- концентрация кредитного риска по отраслям экономики,
- концентрация кредитного риска по крупным заемщикам (в том числе меж-банковские кредиты),
- концентрация кредитного риска по акционерам Банка,

- концентрация кредитного риска по инсайдерам Банка,
- концентрация валютного риска по открытым валютным позициям,
- концентрация риска ликвидности по крупным кредиторам Банка.

Одним из инструментов Политики управления банковскими рисками является эффективно функционирующая система лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение установленных лимитов не допускается.

Кредитной политикой Банка установлены совокупные лимиты концентрации отраслевых рисков:

**Таблица 8 (тыс. руб.)**

<i>Отрасль экономики</i>	<i>Установленный лимит</i>	<i>Фактическое значение</i>	
		<i>сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	<50%	323816	35%
Промышленность	<50%	176884	19%
Сельское хозяйство	<30%	141506	16%
Транспорт	<5%	12674	1%
Строительство	<20%	33279	4%
Прочие	<40%	161889	18%
Физические лица, в т.ч.	<15%	63957	7%
- ипотечные жилищные кредиты	лимит не установлен	9317	1%
- потребительские кредиты	лимит не установлен	54640	6%
<b>ИТОГО</b>		<b>914005</b>	<b>100%</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	Лимиты установлены по каждому банку, в виде предельного размера выдачи	0	x
<b>ВСЕГО</b>		<b>914005</b>	<b>x</b>

Контроль концентрации кредитного риска по крупным заемщикам (норматив Н7), инсайдерам (норматив Н10.1) и акционерам (норматив Н9.1) Банка ведется путем расчета на ежедневной основе обязательных нормативов, установленных Банком России.

Контроль концентрации риска ликвидности по крупным кредиторам Банка ведется путем расчета на ежемесячной основе показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков, доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более процентов. По состоянию на 01.10.2015 года показатель риска на крупных кредиторов составил 114,6% (на 01.01.2015 года: 122,3 %), лимит установленный Банком 270%. Лимит риска на крупных кредиторов устанавливается банком с периодичностью не реже 2-х раз в год.

Основная концентрация валютного риска приходится на денежные средства и их эквиваленты, выраженные в иностранной валюте. Контроль концентрации валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем расчета открытых валютных позиций. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.10.2015 года длинная открытая валютная позиция в евро составила 0,45%, длинная открытая валютная позиция в долларах США составила 0,18%, балансирующая позиция в рублях составила 0,63% от капитала.

**5.2.** Более подробная информация в отношении каждого значимого вида рисков Банка будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

### **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 управления 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 9 месяцев 2015 года политика банка по управлению капиталом не изменялась.

**5.3.2.** Уставный капитал Банка состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций. В течение отчетного периода Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам работы за 2014 год в сумме 16000 тысяч рублей. Выплата промежуточных дивидендов Банком не осуществляется.

**5.4. Информация о сделках по уступке прав требований.** В течение 9 месяцев 2015 года Банком не осуществлялись 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.** 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. 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 04.09.2015 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 9 месяцев 2015 год составила 47 человек, в том числе основной управленческий персонал (Правление Банка) – 5 человек.

7.2. *Вознаграждения.* Система оплаты труда, принятая в Банке, включает в себя краткосрочные вознаграждения: заработную плату, оплачиваемые ежегодные отпуска и отпуска по болезни, стимулирующие выплаты (премии), а также выходные пособия. Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности и выплаты за выслугу лет системой оплаты труда Банка не предусмотрены. Дополнительные вознаграждения за исполнение работниками должностных обязанностей, связанных с принятием рисков, системой оплаты труда не предусмотрены.

Более подробная информация о выплатах основному управленческому персоналу будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

7.3. Банком соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления Банка

Князев А.Ю.

Главный бухгалтер

Козырь М.Г.

«28» октября 2015 года.

