

# **Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 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 сентября 2016 года включительно. Все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей. Все активы и обязательства в иностранной валюте пересчитаны в рубли по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30.09.2016 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 962340 тысяч рублей (на 01.01.2016г.: 882220 тыс.рублей). Доход от операций кредитования за 9 месяцев 2016 года составил 129752 тысячи рублей.

Структура кредитного портфеля Банка выглядит следующим образом:

**Таблица 1**

Вид кредитования	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0,0%	0	0,0%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	911224	94,7%	823890	93,4%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	51116	5,3%	58330	6,6%
<b>ИТОГО</b>	<b>962340</b>	<b>100,0%</b>	<b>882220</b>	<b>100,0%</b>

Основным направлением кредитования юридических лиц является кредитование предприятий Нижегородской области, в частности города Арзамаса и Арзамасского района, в том числе по видам экономической деятельности:

Таблица 2

Виды экономической деятельности	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Торговля	302065	33%	305616	37%
Промышленность	195627	21%	179791	22%
Строительство	71108	8%	15710	2%
Сельское хозяйство	176803	19%	121766	15%
Транспорт и связь	4857	1%	10571	1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	153527	17%	181353	22%
Прочие	7237	1%	9083	1%
<b>ИТОГО</b>	<b>911224</b>	<b>100%</b>	<b>823890</b>	<b>100%</b>

За 9 месяцев 2016 года Банк увеличил долю кредитов, предоставленных строительным предприятиям на 6%, сельхозпредприятиям – на 4%. Произошло снижение доли кредитов предприятиям оптовой и розничной торговли – на 4% и предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом – на 5%. По остальным отраслям структура кредитного портфеля осталась на прежнем уровне.

Размер кредитного портфеля физически лиц за 9 месяцев 2016 года снизился на 7214 тысяч рублей.

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

Таблица 3

Вид кредитования	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %
Потребительские кредиты	47147	92,2%	50014	85,8%
Ипотечные кредиты	3265	6,4%	7424	12,7%
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	704	1,4%	892	1,5%
<b>ИТОГО</b>	<b>51116</b>	<b>100,0%</b>	<b>58330</b>	<b>100,0%</b>

Размер просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату составил 3395 тысяч рублей, или 0,35% от общего объема кредитного портфеля (01.01.2016г: 3632 тыс.руб., 0,44%).

Кредитование, и впредь будет являться одним из приоритетных направлений деятельности Банка, опирающееся 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.

В течение третьего квартала 2016 года, Банк разместил свободные денежные средства в депозиты Банка России. По состоянию на отчетную дату остаток денежных средств, размещенных в Банке России, составил 60000 тысяч рублей.

#### 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 октября 2016 года Банком обслуживается около 862 клиентских счетов (01.01.2016г.: 828), открытых на основании договора банковского счета и 1108 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 октября 2016 года остатки на расчетных счетах составили 113180 тысяч рублей (на 01.01.2016г.: 99494 тыс. рублей). Обороты денежных средств по счетам юридических лиц за 9 месяцев 2016 года составили 17973,8 млн. рублей.

Доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию за 9 месяцев 2016 года составили 12579 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 9 месяцев 2016 года объем переводов составил 85573 тыс. рублей (2015 год: 167275 тыс. рублей). В течение отчетного периода Банк являлся участником платежной системы «Золотая Корона».

#### **Вклады**

Объем депозитов физических лиц на 01.10.2016 года составил 785711 тыс. рублей (01.01.2016 г.: 723952 тыс. рублей). Основу составляют депозиты со сроком от 1 года до 3-х лет – 63,3% от общего объема привлеченных вкладов. Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц по состоянию на 01.10.2016 года составил:

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

В течение отчетного периода уровень процентных ставок по вкладам уменьшился в среднем на 2 процента. Процентная политика Банка в отношении вкладных операций продиктована относительно стабильной ситуацией с ликвидностью, сложившейся у Банка на начало и в течение отчетного года и ориентированна на значение и изменение ключевой ставки Банка России. Активной деятельности по привлечению вкладов Банк не проводит.

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

Позитивные процессы замедления инфляции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации в течение 2016 года, нашли свое отражение в вопросах формирования процентной политики Банка. Поэтапное снижение ключевой ставки, и как следствие

снижение ставок по вкладам населения, позволило Банку снизить процентную нагрузку по привлеченным средствам.

В тоже время последствия кризиса продолжают сказываться на результатах деятельности нефинансового сектора экономики. В течение 2016 года уровень кредитного риска заемщиков значительно вырос. Анализ годовой (бухгалтерской) финансовой и налоговой отчетности заемщиков выявил негативную тенденцию ухудшения финансового положения большинства заемщиков. В данной ситуации Банк проводит осторожную процентную политику, направленную на поддержание процентной маржи, и необходимого уровня доходности кредитных операций, достаточных для компенсации возможных потерь, в случае формирования дополнительных резервов.

В течение 3 квартала 2016 года Банк увеличил размер резервов на возможные потери по ссудам до 32398 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.

Стабильная доходность финансовых инструментов на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), позволила Банку продолжить работу по размещению свободных денежных средств в долговые ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, в соответствии с утвержденной Банком 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 9 месяцев 2016 года, Банк увеличил объем ресурсной базы и размер собственных средств; поддержал стабильную доходность за счет сбалансированной процентной политики; 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 общим собранием акционеров были приняты следующие решения:

Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую отчетность) АО комбанк «Арзамас» за 2015 финансовый год.

Из прибыли Банка, полученной по результатам 2015 года в сумме 13596,5 тыс. рублей, направить 2000 тыс.рублей в резервный фонд Банка, 6002,4 тысячи рублей на выплату

дивидендов по акциям Банка за 2015 год. Оставшуюся прибыль в сумме 5594,09 тыс. рублей, оставить нераспределенной.

Увеличить размер уставного капитала Банка путем выпуска 400000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, общей номинальной стоимостью 40000 тыс. рублей, размещаемых путем подписки среди определенного круга лиц.

### **3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

**3.1.** Бухгалтерский учет имущества Банка, 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.** Существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности АО комбанк «Арзамас», в Учетную политику в 3 квартале 2016 года не вносились. 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 01.10.2016 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 и обязательным нормативам, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 01 октября 2016 года сумма капитала, управляемого Банком составила 451925 тысяч рублей (на 01.01.2016 года: 449183 тысячи рублей).

Расчет величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В соответствии с методикой определения собственных средств («Базель III») рассчитываются три норматива достаточности капитала Банка, значение которых по состоянию на 1 октября 2016 года составило:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1.) – 19,1%, при минимально допустимом 4,5 %
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 19,1%, при минимально допустимом 6 %
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 28,5%, при минимально допустимом 8 %

Банк не имеет фактов нарушения требований к достаточности капитала в течение всего отчетного периода.

**4.2.2.** Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в течение 9 месяцев 2016 года в составе капитала для каждого вида активов:

Таблица 4 (тыс.руб.)

Активы	Остаток резерва на 01.01.2016г.	Формирование резерва на возможные потери (расход)	Восстановление резерва на возможные потери (доход)	Изменение признанное в отчете о финансовых результатах "+" доход, "-" расход (гр.4-3)	Списано активов за счет созданных резервов	Остаток резерва на 01.10.2016 (гр.2+3-4-6)
1	2	3	4	5	6	7
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5152	34842	7596	-27246	0	32398
Требования по начисленным процентным доходам	9	132	122	-10	0	19
Инвестиции в ценные бумаги	50050	0	850	850	0	49200
Начисленный купонный доход по ценным бумагам	3298	0	3298	3298	0	0
Требования по начисленным комиссиям банка	34	186	137	-49	14	69
Условные обязательства кредитного характера	465	16111	13371	-2740	0	3205
<b>ИТОГО</b>	<b>59008</b>	<b>51271</b>	<b>25374</b>	<b>-25897</b>	<b>14</b>	<b>84891</b>

Ниже представлена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в течение 9 месяцев 2015 года в составе капитала для каждого вида активов:

Таблица 5 (тыс.руб.)

Активы	Остаток резерва на 01.01.2015г.	Формирование резерва на возможные потери (расход)	Восстановление резерва на возможные потери (доход)	Изменение признанное в отчете о финансовых результатах "+" доход, "-" расход (гр.4-3)	Списано активов за счет созданных резервов	Остаток резерва на 01.10.2015 (гр.2+3-4-6)
1	2	3	4	5	6	7
Ссудная и приравненная к ней задолженность	11871	12456	13213	757	5700	5414
Требования по начисленным	81	78	84	6	66	9



процентным доходам						
Требования по начисленным комиссиям банка	23	158	140	-18	10	31
Внеоборотные запасы	0	435	0	-435	0	435
Прочие возможные потери	0	193	2	-191	0	191
Условные обязательства кредитного характера	202	5133	4359	-774	0	976
<b>ИТОГО</b>	<b>12177</b>	<b>18453</b>	<b>17798</b>	<b>-655</b>	<b>5776</b>	<b>7056</b>

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

**Таблица 6 (тыс.руб.)**

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников), «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	<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 эмиссионный доход»	46	<b>0</b>
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	15,16	<b>1129934</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			«Инструменты		

	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	дополнительного капитала, и эмиссионный доход», всего	46	<b>149445</b>
2.2.1	субординированные депозиты	X	<b>197700</b>	из них: субординированные депозиты		<b>128360</b>
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» всего, в том числе:	10	<b>100402</b>	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>51</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>31</b>	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	<b>31</b>
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	<b>20</b>	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	<b>20</b>
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	<b>17445</b>	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	<b>0</b>	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	<b>0</b>
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	<b>17445</b>	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	<b>0</b>
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	<b>107</b>	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	<b>0</b>	X	X	<b>0</b>
5.2	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.5 таблицы)	X	<b>0</b>	X	X	<b>0</b>
6.	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	<b>0</b>	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	1355552	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

#### **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, определенный Банком России в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора». 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. Минимальное значение данного показателя установлено для основного капитала в размере 3%. Ниже представлен анализ изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за 9 месяцев 2016 года:

**Таблица 7 (тыс.руб.)**

<b>Показатели</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>Изменение</b>	<b>01.10.2016</b>
Основной капитал	294937	7543	302480
Балансовые активы с учетом вычетов	1358171	155690	1513861
Внебалансовые активы	188249	-14958	173291
Итого активы, используемые для расчета финансового рычага	1546420	140732	1687152
Показатель финансового рычага	19,07%	-1,14%	17,93%

Изменение значения показателя финансового рычага за 9 месяцев 2016 года в значительной степени связано со следующими факторами:

- уменьшение основного капитала на остаточную стоимость нематериальных активов в сумме 51 тысяча рублей, в связи с изменениями в признании и бухучете нематериальных активов;
- увеличение основного капитала на 7594 тысячи рублей, в связи с распределением прибыли за 2015 год.
- увеличение валюты баланса на 142811 тысяч рублей, в том числе за счет увеличения размера кредитного портфеля на 112874 тысячи рублей и увеличения объема вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи на 55541 тысячу рублей;
- уменьшения суммы сделок РЕПО части портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 12637 тысяч рублей – сумма, вычитаемая из суммы балансовых активов;
- изменение признания в бухучете нематериальных активов на остаточную стоимость – 51 тысяча рублей и сумму амортизации – 1603 тысячи рублей;

- уменьшение номинальной суммы внебалансовых активов, участвующих в расчете показателя финансового рычага на 14958 тысяч 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:

**Таблица 8 (тыс.руб.)**

<b>№ п.п</b>	<b>Показатели</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>Изменение</b>	<b>01.10.2016</b>
1.	Активы по балансу (ф.806)	1377154	142811	1519965
2.	Активы по операциям РЕПО	12637	-12637	0
3.	Балансовые активы, используемые для расчета показателя финансового рычага	1358171	155690	1513861
4.	<b>Расхождение (стр. 1- стр. 2- стр. 3), в том числе за счет:</b>	<b>6346</b>	<b>-242</b>	<b>6104</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	1470	7204
7.	расходы будущих периодов (б/с 61403)	565	-160	405
8.	остаточная стоимость нематериальных активов за минусом амортизации	0	-1552	-1552

**4.3.3.** Банк не является системно значимой кредитной организацией и не обязан соблюдать и раскрывать информацию о числовом значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленном Положением Банка России от 03.12.2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

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

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

**5.1.1.** Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и представляет собой процесс идентификации значимых рисков, разработка методов и процедур их мониторинга, оценки, снижения и контроля за рисками.

Основным источником для покрытия потерь, вызванных банковскими рисками, является капитал (собственные средства) Банка. Банк России установил нормативные требования к достаточности капитала для покрытия непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков. На отчетную дату нормативные требования к достаточности капитала составляют 8% от величины кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах и условным обязательствам кредитного характера, взвешенных по уровню риска, величины операционного риска и величины рыночного риска. Кроме того, установлены требования к достаточности базового (4,5%) и

основного (6%) капитала Банка. По состоянию на 01.10.2016 года совокупная величина вышеуказанных рисков составила 1584581 тысячу рублей.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», объем требований к капиталу в отношении кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах и условным обязательствам кредитного характера, взвешенным по уровню риска, по состоянию на 01.10.2016 года составил 1339061 тысячу рублей.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», величина рыночного риска по состоянию на 01.10.2016 года составила 63432 тысячи рублей.

В соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», величина операционного риска по состоянию на 01.10.2016 года составила 14567 тысяч рублей.

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на отчетную дату составило 28,5% (01.01.2016г.: 31,1%). Нормативы достаточности базового и основного капитала составили 19,1% (01.01.2016г.: 20,4%). В течение 9 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. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом и внутренними документами, разработанными Банком. 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 01.10.2016 года максимальный кредитный риск на одного заемщика составил 21,0% (01.01.2016г.: 21,0%).

**5.2.1.1** Кредитный риск оценивается не только в отношении кредитных операций Банка, но и распространяется на целый ряд других банковских операций, включая предоставление гарантий, операции по учету векселей сторонних эмитентов, приобретение прав требований и другие. Результаты распределения кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов по состоянию на 01.10.2016 года представлены в таблице 9:

**Таблица 9 (тыс.руб.)**

Состав активов	Сумма требований	Категория качества актива				
		I	II	III	IV	V
Корреспондентские счета	1440	1440	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том	911224	472108	340992	87724	0	10400

числе:						
- корпоративные кредиты	82572	1430	73278	864	0	7000
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	828652	470678	267714	86860	0	3400
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	51116	45979	5137	0	0	0
- потребительские кредиты	47147	42010	5137	0	0	0
- ипотечные кредиты	3265	3265	0	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	704	704	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	49200	0	0	0	0	49200
- долговые облигации кредитных организаций	49200	0	0	0	0	49200
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:	203539	203539	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203539	203539	0	0	0	0
Требования по получению процентов, в том числе	4419	2550	1869	0	0	0
- к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- к юридическим лицам	4149	2307	1842	0	0	0
- к физическим лицам	270	243	27	0	0	0
Просроченные проценты по кредитам, в том числе:	8	8	0	0	0	0
- кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- физическим лицам	8	8	0	0	0	0
Прочие требования	63	0	0	0	0	63
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	118	0	0	118	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	570	570	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	34	34	0	0	0	0
<b>Итого балансовые активы</b>	<b>1221731</b>	<b>726228</b>	<b>347998</b>	<b>87842</b>	<b>0</b>	<b>59663</b>
Неиспользованные кредитные линии	339786	306893	15468	17425	0	0
Выданные гарантии и поручительства	5000	5000	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1566517</b>	<b>1038121</b>	<b>363466</b>	<b>105267</b>	<b>0</b>	<b>59663</b>

По состоянию на 01.10.2016 года балансовые активы, оцениваемые в целях создания резервов, составили 1221731 тысячу рублей. В их числе наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам 74,58 %. В составе кредитов, предоставленных юридическим лицам 90,94 % - это кредиты субъектам малого и среднего бизнеса. Кредиты физическим лицам составили 51116 тысяч рублей или 4,18 % от суммы балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва. Из них 47147 тысяч рублей или 92,24 % - это потребительские кредиты.

В составе активов, оцениваемых в целях создания резерва, 203539 тысяч рублей или 16,66% составляют облигации федерального займа, классифицированные как «удерживаемые до погашения», и 49200 тысяч рублей или 4,03% составляют просроченные долговые обязательства кредитных организаций, классифицированные при первоначальном признании как «имеющиеся в наличии для продажи».

Результаты распределения кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов, с разбивкой по видам финансовых активов по состоянию на 01.01.2016 года представлены в таблице 10:

**Таблица 10 (тыс.руб.)**

Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Корреспондентские счета	20749	20749	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	823890	519347	247291	53620	0	3632
- корпоративные кредиты	523528	233358	238050	52120	0	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	300362	285989	9241	1500	0	3632
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	58330	54846	3484	0	0	0
- потребительские кредиты	50014	46530	3484	0	0	0
- ипотечные кредиты	7424	7424	0	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	892	892	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	53348	0	0	0	0	53348
- долговые облигации кредитных организаций	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, в том числе:	4773	3297	1476	0	0	0
- к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- к юридическим лицам	4429	2973	1456	0	0	0
- к физическим лицам	344	324	20	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 поставщиками и покупателями	1300	1300	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	81	81	0	0	0	0
<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	393168	319112	62776	11280	0	0



линии						
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>

Далее представлено распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.10.2016 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	1440	1440	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	962340	55855	94755	142364	262256	403715	3395
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49200	0	0	0	0	0	49200
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203539	0	0	0	0	203539	0
Требования по получению процентов	4427	4419	0	0	0	0	8
Прочие требования	63	0	0	0	0	0	63
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	118	118	0	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	570	170	0	400	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	34	34	0	0	0	0	0
<b>Итого балансовые активы</b>	<b>1221731</b>	<b>62036</b>	<b>94755</b>	<b>142764</b>	<b>262256</b>	<b>607249</b>	<b>52671</b>

Объем просроченных активов, оцениваемых в целях создания резерва, составил 52671 тысячу рублей или 4,3% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва, из них 49200 тысяч рублей или 93,41 % - вложение в долговые обязательства кредитных организаций, по которым отозвана лицензия Банка России. Весь объем просроченной задолженности зарезервирован в размере 100% (см. таблица 17).

5.2.1.2 Анализ кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.10.2016 года:

Таблица 12 (тыс.руб.)

Виды деятельности	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Торговля	302065	162531	135314	1300	0	2920
Промышленность	195627	54886	78641	55100	0	7000
Строительство	71108	46299	23149	1660	0	0
Сельское хозяйство	176803	111311	65238	0	0	254
Транспорт и связь	4857	3165	1028	664	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	153527	88120	36402	29000	0	0
Прочие	7237	5796	1220	0	0	221
Физические лица	51116	45979	5137	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>962340</b>	<b>518087</b>	<b>346129</b>	<b>87724</b>	<b>0</b>	<b>10400</b>

По состоянию на 01.10.2016 года задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 911224 тысячи рублей, из них 472108 тысяч рублей или 51,81% кредиты первой категории качества. В составе кредитов первой категории качества 34,4% - это кредиты предприятиям торговли, 23,6% - кредиты сельхозпроизводителям, 18,7% - кредиты предприятиям, занимающимся операциями с недвижимостью, арендой и предоставлением услуг. Как видно из таблицы 12, наиболее подвержены кредитному риску предприятия, отнесенные к промышленному производству.

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 вложения в ценные бумаги – Российская Федерация;
- кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии – Нижегородская область.

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

Таблица 13 (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
Строительство	15710	14210	0	1500	0	0
Сельское хозяйство	121766	110740	10664	0	0	362
Транспорт и связь	10571	10436	135	0	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>

**5.2.1.3.** Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.10.2016 года составил 1339061 тысячу рублей, в том числе:

**Таблица 14 (тыс.руб.)**

Состав активов (форма 806)	Сумма актива	Группа риска				Активы, с повышающи- ми коэффициента ми, либо не включенные в расчет кредитного риска	Стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска
		I	II	III	IV		
Денежные средства	13475	13475	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	27496	26481	0	0	1015	0	1015
Средства в кредитных организациях	1440	0	1038	0	402	0	610
Чистая ссудная задолженность	989942	57000	0	0	573138	359804	982825
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160631	0	0	0	30892	129739	30892
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203539	193362	0	0	10177	0	10177
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100402	0	0	0	100351	51	100351
Прочие активы	23040	31	0	0	12137	10872	38305
<b>Итого балансовые активы</b>	<b>1519965</b>	<b>290349</b>	<b>1038</b>	<b>0</b>	<b>728112</b>	<b>500466</b>	<b>1164175</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>344786</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>144364</b>
<b>Итого активы</b>	<b>1864751</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1339061</b>

В составе чистой ссудной задолженности 359804 тысячи рублей – сумма активов, включаемая в расчет с учетом повышающих коэффициентов, в том числе:

110% - 302062 тысячи рублей,

130% - 45982 тысячи рублей,

150% - 11760 тысяч рублей.

В составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 129739 тысяч рублей – чистая стоимость ценных бумаг, участвующих в расчете рыночного риска.

В составе прочих активов 10467 тысяч рублей – отложенный налоговый актив, не зависящий от будущей прибыли, включаемый в расчет с учетом повышающего коэффициента 250%.

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, по состоянию на 01.01.2016 года составил 1287298 тысяч рублей, в том числе:

**Таблица 15 (тыс.руб.)**

Состав активов (форма 806)	Сумма актива	Группа риска				Активы, с повышающ ими коэффициен тами, либо не включенные в расчет кредитного риска	Стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного 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	397781	479287	937024
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105090	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	24297	0	0	0	23732	565	23732
<b>Всего активы</b>	<b>1377154</b>	<b>276187</b>	<b>18338</b>	<b>31547</b>	<b>540270</b>	<b>510812</b>	<b>1098954</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>394918</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>188344</b>
<b>Итого активы</b>	<b>1772072</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1287298</b>

**5.2.1.4** По состоянию на 01.10.2016 года просроченная ссудная задолженность составила 0,40% от общей суммы выданных кредитов (01.01.2016г.: 0,41%). По всей просроченной задолженности, отнесенной к пятой категории качества, создан резерв в размере 100%. Ниже, в таблице 16 представлена информация об активах с просроченными сроками погашения.

В объемы, указанные в таблице 16 включена вся ссудная задолженность по договору, по которому допущена просрочка хотя бы части основного долга и/или процентов, т.к. в целях раскрытия информации по Указанию Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У, актив признается просроченным в полном объеме, в случае если нарушен установленный договором срок по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Таблица 16 (тыс.руб.)

Состав активов	Просроченная задолженность на 01.10.2016 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:	417	0	0	3395	0	0	0	3632
- кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	3395	0	0	0	3632
- кредиты физическим лицам	417	0	0	0				
Требования по получению процентов, в том числе:	8	0	0	0	0	0	0	0
- по кредитам, предоставленным физическим лицам	8	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	49200	53348	0	0	0
Прочие требования	10	5	25	23	0	13	9	10
<b>ИТОГО</b>	<b>435</b>	<b>5</b>	<b>25</b>	<b>52618</b>	<b>53348</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>3642</b>

Требования по ссудам, классифицированным в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П, в том числе реструктурированным ссудам, качество обслуживания долга по которым признано хорошим, составили 93366 тысяч рублей или 9,7 % от об общего объема ссудной задолженности. Резерв по данным ссудам составил 735 тысяч рублей. Основным видом реструктуризации ссуд является: - продление срока действия договора и изменение графиков обслуживания долга.

Других реструктурированных активов Банк не имеет.

**5.2.1.5** Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 года № 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П. Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.10.2016 года представлена в таблице ниже:

Таблица 17 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Категория качества			
				II	III	IV	V
Корреспондентские счета	1440	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	911224	33416	32370	3514	18456	0	10400
- корпоративные кредиты	82572	7985	7619	573	46	0	7000
- кредиты субъектам малого и среднего	828652	25431	24751	2941	18410	0	3400

бизнеса							
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	51116	51	28	28	0	0	0
- потребительские кредиты	47147	51	28	28	0	0	0
- ипотечные кредиты	3265	0	0	0	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	704	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	49200	49200	49200	0	0	0	0
- долговые облигации кредитных организаций	49200	49200	49200	0	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203539	0	0	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203539	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов, в том числе	4427	x	19	19	0	0	0
- к кредитным организациям	0	x	0	0	0	0	0
- к юридическим лицам	4149	x	19	19	0	0	0
- к физическим лицам	278	x	0	0	0	0	0
Прочие требования	63	63	63	0	0	0	63
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	118	6	6	0	6	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	570	0	0	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	34	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1221731</b>	<b>82736</b>	<b>81686</b>	<b>3561</b>	<b>18462</b>	<b>0</b>	<b>59663</b>
Неиспользованные кредитные линии.	339786	3813	3205	142	3063	0	0
Банковская гарантия	5000	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1566517</b>	<b>86549</b>	<b>84891</b>	<b>3703</b>	<b>21525</b>	<b>0</b>	<b>59663</b>

К первой категории качества (отсутствие кредитного риска) и второй категории качества (умеренный кредитный риск) относятся 87,93% от объема балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва. На активы 3-5 категории качества (повышенный риск) приходится 12,07% от объема балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва. В том числе 7,1% - это кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, отнесенные к 3 категории качества, 4,02% - задолженность по долговым обязательствам кредитных организаций, отнесенных к 5 категории качества.

Общий размер фактически сформированного резерва составил на 01.10.2016 года 84891 тысячу рублей, в том числе резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности – 32398 тысяч рублей. Величина сформированных резервов за 9 месяцев 2016 года

составила 51271 тысячу рублей, величина восстановленных резервов на возможные потери в течение 9 месяцев 2016 года составила 25374 тысячи рублей. В течение отчетного периода списано активов за счет сформированных резервов в сумме 14 тысяч рублей.

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

**Таблица 18 (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
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	823890	18445	5147	1490	25	0	3632
Кредиты, предоставленные физическим лицам	58330	35	5	5	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53348	53348	53348	0	0	0	53348
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203828	0	0	0	0	0	0
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 поставщиками и 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).

**5.2.1.6** Банк уделяет особое внимание вопросам обеспечения своевременного исполнения Заемщиками своих обязательств по возврату кредитов и уплате процентов, а также исполнения обязательств Принципалов по полученным банковским гарантиям.

Политика Банка в области вопросов обеспечения определяет в качестве форм обеспечения залог имущества и поручительство юридических и физических лиц. Данные формы обеспечения используются как отдельно, так и в сочетании.

В своей деятельности Банк использует следующие виды залогового обеспечения:

- недвижимое имущество,
- автотранспортные средства,
- оборудование,
- товар и готовая продукция,
- права требования по договорам.

Основным видом залогового обеспечения используемого Банком при кредитовании юридических лиц является залог недвижимого имущества. Ниже представлена информация о распределении кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 01.10 2016 года:

**Таблица 19 (тыс.руб.)**

<b>Обеспечение</b>	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>ИТОГО</b>
Жилая недвижимость	2000	6865	8865
Недвижимость	741837	18486	760323
Прочие активы	160166	16935	177101
Поручительство	0	8830	8830
Необеспеченные	7221	0	7221
<b>ВСЕГО</b>	<b>911224</b>	<b>51116</b>	<b>962340</b>

Залоговая стоимость обеспечения определяется Банком самостоятельно, исходя из осторожного подхода к оценке стоимости и определению сроков возможной реализации обеспечения. Сумма залогового обеспечения должна покрывать не менее 120% суммы основного долга и процентов за период начисления, согласно кредитному договору или суммы банковской гарантии, согласно договору о банковской гарантии. В ходе оценки предлагаемого обеспечения, проводится анализ платежеспособности залогодателей и поручителей.

Обеспечение в виде залогового имущества оценивается и принимается к учету по залоговой стоимости. Порядок оценки справедливой и залоговой стоимости обеспечения определяется Кредитной политикой Банка. Залоговая стоимость обеспечения рассчитывается специалистами Банка с учетом понижающих коэффициентов от 0,5 до 0,9 в зависимости от вида заложенного имущества, на основании имеющейся информации о справедливой стоимости предмета залога, либо его аналога, полученной 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 – два раза в год,
- 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.

Принятое Банком обеспечение учитывается на соответствующих внебалансовых счетах, в зависимости от вида обеспечения в сумме, определенной соответствующим договором. По состоянию на 01.10.2016 года на внебалансовый учет Банка принято



имущество залоговой стоимостью 1916352 тысячи рублей, поручительства на сумму 2401962 тысячи рублей.

Обязательств по возврату заложенного имущества Банк не имеет.

По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, Банк использует возможность формирования резерва с учетом обеспечения II категории качества, с учетом требований Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П. К обеспечению II категории качества относится ликвидное недвижимое имущество. Под ликвидным недвижимым имуществом подразумевается залог недвижимости в виде объектов торгового, административно-офисного, и иного назначения, при наличии достаточных оснований считать, что данный объект недвижимости может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог. Факторами, дающими основание считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в течение 180 календарных дней, могут являться:

- наличие информации о сделках с аналогичным недвижимым имуществом в течение 180 календарных дней предшествующих дате проведения оценки,
- отсутствие в документации, оформленной в отношении прав Банка на заложенное имущество, каких либо условий, препятствующих реализации залоговых прав или предмета залога.

По состоянию на 01.10.2016 года сумма залогового обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва по кредитам составила 68000 тысяч рублей (на 01.01.2016 года: 459469 тысяч рублей), в том числе по кредитам:

- второй категории качества в сумме 60000 тысяч рублей,
- третьей категории качества в сумме 8000 тысяч рублей.

Банк не имеет 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».

**5.2.1.7** 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 92292 тысячи рублей.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются включенные в состав обеспечения кредитов Банка России активы, стоимость которых составляет 16030 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 218195 тысяч рублей.

**5.2.1.8** 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** Рыночные риски – риски возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночные риски связаны с вероятностью реализации потерь по активам из-за колебаний (нестабильности) рынка (курсов, ставок). Рыночные риски включают в себя фондовый, валютный и процентный риски. Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, позволяющем Банку обеспечить сохранность активов и капитала, при минимальном риске недополучения прибыли и возможных убытков по вложениям в финансовые инструменты и иностранную валюту.

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

Величина рыночного риска по состоянию на 01.10.2016 года составила 63432 тыс. рублей (на 01.01.2016 года: 116 тыс. рублей).

**5.2.2.1 Процентный риск.** Источником процентного риска в Банке является риск изменения кривой доходности, который вызван риском изменения процентных ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными или наоборот, не связанными с изменением общего уровня процентных ставок. В своей практической работе, в качестве одного из подходов управления процентным риском, Банк использует повседневное балансирование по срокам погашения активов и обязательств, а также забалансовых счетов, которые связаны с возникновением процентного риска. Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину финансового результата и капитал Банк применяет метод анализа разрыва процентных ставок измерения процентного риска (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

Периодичность проведения GAP-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 и депозиты,
- ссудная и приравненная к ней задолженность,
- вложения в долговые обязательства, с намерениями о погашении в срок свыше 1 года,
- средства клиентов.

Величина совокупного разрыва – GAP, 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 GAP -анализа по состоянию на 01.10.2016 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 2729 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 2729 тысяч рублей (01.01.2016г.: 7928 тысяч рублей) в сторону увеличения.

Одним из направлений процентной политики Банка в целях управления процентным риском является ежемесячный расчет и анализ процентного спреда – разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. По состоянию на 01.10.2016 года показатель процентного спреда составил 9,48%.

**5.2.2.2 Валютный риск.** Основной целью управления и контроля над валютным риском является минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов в иностранной валюте. 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. Основными путями закрытия позиции являются покупка/продажа валюты в безналичной форме – банкам корреспондентам, в наличной форме – через операционную кассу Банка. Контроль над уровнем валютного риска, а также за соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой, исполнение функций агентов валютного контроля возложен на внутреннее подразделение Банка – отдел финансового мониторинга и валютного контроля.

Анализ чувствительности к изменениям курсов валют показал, что если бы на 01 октября 2016 года курсы иностранных валют были бы на 500 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 110 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 110 тысяч рублей больше из-за уменьшения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции.

**5.2.3 Операционный риск** – это риск возникновения финансовых потерь в следствие несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних процедур проведения банковских операций и сделок, нарушения их служащими Банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных действий или бездействий, а также недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных и технологических систем.

В целях поддержания принимаемого на себя Банком операционного риска на уровне, определенном для себя Банком стратегическими задачами и уменьшения (исключения) возможных убытков, а также сохранности активов и капитала Банка, в Банке организована система управления операционным риском.

В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. 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.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возникновения факторов операционного риска. Особое внимание уделяется разделению полномочий, порядку согласования и контроля при проведении банковских операций и сделок. В целях минимизации операционного риска в Банке внедрены следующие меры, направленные на снижение

вероятности наступления событий операционного риска, приводящих к операционным убыткам:

- стандартизация банковских операций и сделок,
- организация системы последующего контроля и системы внутреннего контроля,
- распределение полномочий и уровней ответственности между органами управления и подразделениями Банка,
- установление порядка утверждения и визирования внутренних нормативных документов,
- установление минимальных требований к уровню квалификации персонала Банка, в зависимости от выполняемых обязанностей,
- автоматизация банковских процессов и технологий.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк осуществляет расчет размера операционного риска согласно Положению 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 нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка. 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 операционного риска по состоянию на 01.10.2016 года составила 14567 тысяч рублей (01.01.2016г.: 12585 тысяч рублей). Величина доходов, используемых для целей расчета размера операционного риска представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, и по состоянию на 01.10.2016 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. С целью исключения существенного влияния изменения процентных ставок на стоимость ценных бумаг категории «имеющихся в наличии для продажи», Банк устанавливает лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним. Лимиты на эмитента ограничиваются нормативными требованиями, установленными Банком России для определения максимального размера кредитного риска на одного заемщика. Политика Банка по работе с ценными бумагами определяет приоритетные направления инвестирования в долговые инструменты. К ним относятся инвестиции в краткосрочные долговые бумаги с плавающей процентной ставкой, позволяющей своевременно реагировать на изменение процентных ставок на рынке финансовых инструментов.

По состоянию на отчетную дату у Банка не имеется ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» чувствительных к изменению процентных ставок и уровню доходности на финансовом рынке

**5.2.5 Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

- риск непредвиденных требований ликвидности, т.е. последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, т.е. вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Данная форма риска учитывается также при оценке рыночного риска.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов. При этом Банк придерживается следующих принципов управления риском ликвидности:

- управление осуществляется непрерывно на ежедневной основе,
- приоритет ликвидности перед доходностью банковской операции,
- при размещении активов в различные формы финансовых инструментов, учитывается источник ресурсов, его объем и сроки привлечения.

За управлением риском ликвидности отвечает комитет по управлению ликвидностью Банка. Ежедневный мониторинг риска ликвидности осуществляет отдел по управлению банковскими рисками.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности, отделом по управлению банковскими рисками проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств с учетом сумм и видов активов и пассивов.

В зависимости от сроков погашения требований и обязательств в Банке рассматриваются показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Общая схема оперативного анализа риска потери ликвидности Банка, строится на основе ежедневного расчета показателей ликвидности, согласно действующим нормативным актам Банка России, и анализа платежной позиции, рассчитанной на ежедневной и ежемесячной основе. На основании анализа платежной позиции Банка, отделом по управлению банковскими рисками даются рекомендации об установлении определенных сроков размещения свободных денежных средств в финансовые инструменты.

Текущее управление, оценка и контроль риска ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками». В рамках проводимой в Банке процедуры стресс-тестирования, в том числе осуществляется оценка запаса ликвидности Банка в краткосрочном периоде.

Для управления общей ликвидностью проводится анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, с учетом внебалансовых обязательств и гарантий, выданных Банком. По состоянию на 01.10.2016 года кумулятивная величина совокупного разрыва ликвидности по инструментам с оставшимися сроками до погашения - «до 1 года», составила (- 405256) тысяч рублей (дефицит ликвидности), при этом сумма внебалансовых обязательств составила 344786 тысяч рублей. Коэффициент дефицита ликвидности составил 42,8%. Банк устанавливает лимиты предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности на ежеквартальной основе.

### **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 9 месяцев 2016 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования, ни в качестве первоначального кредитора, ни в качестве последующего кредитора. По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, приобретенных по сделкам уступки прав требования. В краткосрочной перспективе Банк не планирует проводить подобные сделки, и в связи с этим отдельная политика и процедуры, применяемые в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования, Банком не разрабатывались и не утверждались.

## **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 СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ**

### **7.1. Общая информация о системе оплаты труда в Банке.**

**7.1.1.** С 01 июля 2016 года в Банке действует новая Политика оплаты труда, утвержденная Советом директоров Банка. Совет директоров рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и (при их наличии) иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда в составе Сметы доходов и расходов Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, отдела по управлению банковскими рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты сотрудника, ответственного за проведение мониторинга системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением о порядке выплат по дополнительным бонусам руководящему составу АО комбанк «Арзамас».

В составе Совета директоров функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам оплаты труда, возложены на конкретного члена Совета директоров в соответствии с Положением о распределении полномочий между членами Совета директоров АО комбанк «Арзамас».

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.

Совет директоров регулярно проводит свои заседания. Основными документами Банка, определяющими систему оплаты труда, являются «Политика оплаты труда АО комбанк «Арзамас» и Положение «О порядке выплат по дополнительным бонусам руководящему составу АО комбанк «Арзамас», утвержденные Советом директоров.

**7.1.2.** Система оплаты труда, действующая в Банке прозрачна и экономически обоснована, соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню принимаемых Банком рисков. Она распространяется на все подразделения Банка.

Политика оплаты труда предполагает разделение работников Банка на несколько категорий:

- работники, принимающие риски,
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и выявление, оценку и управление рисками,
- прочие работники.

К работникам, принимающим риски, в Банке относятся члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. К данной категории Политикой оплаты труда отнесены 6 человек, в том числе Правление Банка и члены Кредитного комитета.

К работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками Политикой оплаты труда отнесены 5 человек, в том числе работники службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, отдела по управлению банковскими рисками и ответственный сотрудник ПОД/ФТ.

**7.1.3.** Целями действующей системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение вознаграждения, соответствующего вкладу работника в достижение целей Банка;
- мотивация работников на высокорезультативный труд;
- удержание лучших специалистов и руководителей;
- привлечение квалифицированных специалистов и руководителей.

Для достижения целей системы оплаты труда, в её основу заложены следующие принципы:

- конкурентоспособность - обеспечение материального вознаграждения, сопоставимого с вознаграждением конкурентов и рыночными ставками оплаты данной должности;
- дифференциация оплаты по работам - различные виды работ (позиции) оплачиваются дифференцировано – в зависимости от их внутренней ценности для



Банка и рыночной стоимости;

- системность - компенсационная система является одним из элементов системы управления персоналом. Элементы находятся в неразрывной связи, должны поддерживать друг друга и не входить в противоречие. В частности, система оплаты непосредственно связана с системами планирования и оценки индивидуальной и групповой результативности, с профилированием, карьерным планированием, с внутренней структурой и т.д.;
- соответствие задачам и целям бизнеса - разработанная Банком система премирования активно нацелена на поддержание стратегии роста и расширения ресурсов, активов, клиентской базы. В условиях стабильности или стагнации, когда рынки поделены и пределы роста достигнуты, могут быть выбраны иные подходы и виды вознаграждений работников;
- гибкость - в систему заложены механизмы для своевременного реагирования на изменения внешней (рыночные условия оплаты, политика конкурентов в области персонала) и внутренней среды (изменение целей и задач бизнеса, технологий и организации труда, ведущее к изменению требований к персоналу);
- ориентация на результативность - система оплаты обеспечивает тесную связь с результатами труда отдельного работника и коллектива. Базовая оплата связана с устойчивым и постоянным уровнем результативности и квалификации, переменная – ориентирована на достижения и рост результативности, на развитие;
- справедливость - равное вознаграждение за равную работу. Это означает не уравнивание оплаты, а наоборот – ее дифференциацию в зависимости от содержания работ, сложности, уровня ответственности, принимаемых рисков и многих других факторов;
- честность - Банк проводит честную по отношению к работникам политику оплаты труда. Не допускается дискриминация по признакам, не имеющим отношения к производительности и результатам труда, квалификации, деловым качествам, опыту. Этот принцип также означает ограничение применения таких схем и форм оплаты, которые ущемляют права работников в настоящем или будущем;
- экономичность - выбор среди альтернативных (при прочих равных условиях) схем и форм оплаты наиболее экономичных с точки зрения расходов Банка с обязательным контролем Совета директоров соответствия общих затрат на оплату труда финансовым результатам и возможностям Банка;
- открытость - информирование работников о принципах, структуре и содержании системы оплаты и стимулирования труда в части их компетенции, а также своевременное информирование об изменениях системы оплаты.

Фонд оплаты труда на год утверждается Советом директоров Банка в составе «Сметы доходов и расходов».

**7.1.4.** Система оплаты труда в Банке включает в себя следующие элементы:

Фиксированная часть оплаты труда - это должностные оклады, установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности. Фиксированная часть оплаты труда включает в себя: должностной оклад; компенсационные и стимулирующие выплаты, предусмотренные трудовым законодательством РФ; единовременные премии к юбилейным и праздничным датам; материальную помощь; компенсационные выплаты расходов работникам, связанные с производственной деятельностью. Размер утвержденного должностного оклада по каждой должности фиксируется в Штатном расписании, утверждаемом Председателем Правления, и отражается в заключенном с работником трудовом договоре (контракте).

Нефиксированная часть оплаты труда - это стимулирующие выплаты работникам за надлежащее выполнение ими трудовых функций, связанные с результатами деятельности и определяемые на основе количественных и качественных показателей. Нефиксированная часть оплаты труда в Банке выплачивается в виде дополнительной заработной платы и дополнительного бонуса.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется Советом директоров с учетом количественных и качественных показателей, таких как - планируемая рентабельность капитала и активов, стабильность получения доходов в целом по Банку, в том числе по сравнению с предыдущими отчетными периодами.

При определении общего размера нефиксированной части учитываются следующие моменты:

- учет величины доходов, планируемой чистой прибыли (определяется какая часть от прибыли может пойти на выплаты стимулирующего характера);
- учет сумм, причитающихся к выплатам сотрудникам Банка по отсроченным вознаграждениям;
- учет утвержденных расчетных показателей для определения выплат стимулирующего характера, определенных настоящей Политикой;
- вероятность реализации рисков (финансовых и нефинансовых): кредитного, валютного, операционного, правового, процентного, риска потери деловой репутации, потери ликвидности, риска нарушения информационной безопасности. Учет величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.
- результаты проверок аудиторов, надзорных органов, СВА Банка, отчетов отдела по управлению банковскими рисками;
- сравнение с информацией по выплатам стимулирующего характера с аналогичными по характеру и масштабам деятельности кредитными организациями (при наличии такой информации).

В момент утверждения ежегодного фонда планируемого вознаграждения невозможно точно оценить окончательные результаты деятельности. Планируемые результаты, а также планируемые на основе ожидаемых показателей риски могут значительно отличаться от полученных через определенное время фактических значений. В целях эффективности применяемой системы поощрений, в том числе исключения принятия избыточных рисков, нефиксированная часть вознаграждения должна корректироваться с учетом фактических результатов (уменьшения или увеличения) и может уменьшаться до нуля.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (служба внутреннего аудита,

служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник ПОД/ФТ, отдел по управлению банковскими рисками), не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

**7.1.5. Дополнительная заработная плата** – это стимулирующая выплата работникам Банка, определяемая в процентном соотношении от должностного оклада (с учетом надбавок в виде компенсационных и стимулирующих выплат, предусмотренных трудовым законодательством), за надлежащее выполнение ими трудовых функций, связанные с результатами деятельности. Общий размер дополнительной заработной платы по Банку определяется Советом директоров в составе нефиксированной части фонда оплаты труда при утверждении Сметы расходов Банка и может корректироваться в течение года, в зависимости от финансовых показателей (прибыль/убыток) деятельности Банка. Дополнительная заработная плата выплачивается всем работникам, состоящим в штате Банка за исключением работников, трудовым договором (контрактом) которых предусмотрена выплата бонуса. Условие о выплате дополнительной заработной платы включается в трудовой договор (контракт), заключаемый с работником. Общий размер дополнительной заработной платы работников не может превышать 100 процентов от выплат по их должностным окладам (с учетом надбавок в виде компенсационных и стимулирующих выплат, предусмотренных трудовым законодательством). Дополнительная заработная плата начисляется и выплачивается работникам один раз в месяц.

В рамках определенного Советом директоров общего размера (лимита) дополнительной заработной платы по Банку, Правление, при определении размера дополнительной заработной платы за месяц, применяет двухуровневую систему корректировок. Первый уровень (количественные показатели): дополнительная заработная плата в полном (базовом) размере выплачивается только при наличии следующих условий:

- отсутствие картотеки к корреспондентскому счету Банка;
- выполнение плана балансовой прибыли, утвержденного «Сметой доходов и расходов» без учета резервов на возможные потери и налога на прибыль.

Второй уровень (качественные показатели): после проведенной корректировки первого уровня, Правление вправе произвести корректировку второго уровня дополнительной заработной платы для подразделения и конкретного работника. Корректировка возможна как в сторону уменьшения (до лишения полностью) так и в сторону увеличения, при этом учитываются показатели, определяющих качество выполнения своих обязанностей, как в целом подразделением, так и конкретным работником Банка.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов начисленной дополнительной заработной платы.

**7.1.6. Выплата по дополнительным бонусам** - это стимулирующие выплаты работникам, определяемые в процентном соотношении от балансовой прибыли Банка, за надлежащее выполнение ими трудовых функций, связанные с результатами деятельности. Размер и порядок выплаты по дополнительным бонусам определяется в трудовом договоре (контракте) с работником в соответствии с Положением о порядке выплат по дополнительным бонусам руководящему составу АО комбанк «Арзамас». Решение о включении в трудовой договор (контракт) условия о выплате дополнительного бонуса должно быть одобрено Советом директоров. Работникам, трудовые договора (контракты) которых содержат условия о выплате дополнительного бонуса, дополнительная

заработная плата, не выплачивается. Дополнительный бонус, определяемый Политикой оплаты труда как компенсационная выплата в процентном соотношении от балансовой прибыли Банка, является – «крупным вознаграждением». К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов выплат по дополнительному бонусу.

**7.2. Информация о размере вознаграждения работникам Банка.**

Подробная информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Председатель Правления Банка

Князев А.Ю.

Главный бухгалтер

Козырь М.Г.



*(Handwritten signatures of A.Yu. Knyazev and M.G. Kozary)*