

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Закрытого акционерного общества коммерческого банка «Арзамас» составлена за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У от 04.09.2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указаниями Банка России № 3081-У от 25.10.2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации - рублях. Данные годовой отчетности за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств ЗАО комбанка «Арзамас» на 01.01.2015 года. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2015 года.

2. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Банк не имеет обособленных структурных подразделений, в том числе филиалов и представительств. Банк не является участником банковских (консолидированных) групп, не имеет ни ассоциированных, ни дочерних, ни совместно контролируемых компаний.

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

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

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

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
- кредитование юридических и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- инвестиции денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.

2.2. В рамках Стратегии принятой на 2012-2014 годы, Банком в 2014 году было осуществлено следующее:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка на 107 млн. рублей (до 433 млн. рублей), в том числе за счет увеличения уставного капитала на 40 млн. рублей, за счет прибыли банка на 38 млн. рублей, за счет субординированных депозитов на 29 млн. рублей;
- увеличение валюты баланса в 1,1 раза (2013 год: в 1,4 раза) за счет увеличения финансовых активов;
- увеличение объема привлеченных средств в 1,1 раза (2013 год: в 1,5 раза);
- увеличение суммы вкладов физических лиц в 1,1 раза по сравнению с предыдущей отчетной датой;
- привлечение на расчетное обслуживание в Банк новых клиентов, что позволило увеличить объем комиссионных доходов в 1,1 раза.
- прибыль за 2014 год составила 41 млн. рублей, в том числе за счет восстановления ранее созданных резервов – 3 млн. рублей. (2013 год: прибыль 29 млн. рублей, за счет резервов – 4 млн. рублей).

2.3. Негативные процессы, происходящие в финансовой системе России в конце 2014 года, поставили кредитные организации перед необходимостью поиска путей выживания и стабилизации финансовой деятельности. Увеличение инфляции во втором полугодии 2014 года обусловлено продолжающимся ослаблением рубля, внешнеторговыми ограничениями, введенными в августе 2014 года. Существенное негативное влияние на экономику оказывают внешние условия, связанные со снижением цен на нефть, закрытием внешних финансовых рынков для российских банков, неопределенная внешнеполитическая ситуация. Реакцией Банка России на ситуацию в экономике явилось повышение ключевой ставки до 17% годовых, что в свою очередь повлияло на рыночную стоимость ресурсов и привело к резкому обвалу рынка ценных бумаг. Особенно это сказалось на рыночной стоимости «длинных» ценных бумагах с фиксированными процентными ставками. К концу декабря 2014 года рыночная стоимость облигаций федерального займа упала до 60-70% от номинала.

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией Банком России был применен опыт 2008 года и выпущено Указание от 18.12.2014 N 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" в соответствии, с которым кредитным организациям была предоставлена возможность переклассифицировать ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по ценам, сформировавшимся на рынке ценных бумаг по состоянию на 01 октября 2014 года. В результате переклассификации части портфеля ценных бумаг имеющихся в на-

личии для продажи Банком была списана отрицательная переоценка в сумме 15779 тысяч рублей.

Несмотря на существенное снижение в течение 2014 года рыночной стоимости государственных и корпоративных ценных бумаг, наличие их в инвестиционном портфеле Банка с одной стороны позволило Банку поддерживать в течение года нормативный уровень ликвидности, с другой стороны привлечь дополнительные финансовые ресурсы, применяя такие инструменты как залог ценных бумаг или сделки РЕПО.

В течение 2014 года, Банк сохранил устойчивость функционирования, обеспечил платежеспособность, достаточно высокий уровень основных финансовых показателей, выполнение пруденциальных норм деятельности и обязательных резервных требований Банка России.

Таблица 1

Основные показатели деятельности Банка	2014 год	2013 год
Активы банка	1442 млн.рублей	1276 млн.рублей
Размер собственных средств (БазельIII)	433 млн.рублей	326 млн.рублей
Величина уставного капитала	183 млн.рублей	143 млн.рублей
Резервный фонд	10 млн.рублей	8 млн.рублей
Прибыль (убыток) за текущий год	41 млн.рублей	29 млн.рублей
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	28,2%	27,3%
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	54,5%	175,4%
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	149,4%	189,9%
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	100,0	100,0
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,9%	18,5%
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	159,3%	168,7%
Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам акционерам) (Н9.1)	0,0%	0,0%
Показатель совокупной величины по инсайдерам банка (Н10.1)	1,5%	1,0%

В соответствии с п.3.6 Инструкции Банка России № 139-И Банком принято решение (протокол заседания Правления банка от 27.01.2014 года № 3) не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели ОВТ*, ОВТ* и О* ввиду их незначительности. В результате указанные показатели принимаются в расчет Н2, Н3 и Н4 с нулевым значением.

Основными направлениями, формирующими финансовые результаты деятельности Банка, являются операции по привлечению и размещению денежных средств. Структура доходов и расходов Банка за 2014 год представлена ниже.

Таблица 2(тыс.руб.)

Показатели	2014 год.		2013 год.	
	сумма	% к итогу	сумма	% к итогу
Доходы				
Процентные доходы по	63545	33,6%	52811	36,0%

предоставленным организациям	кредитам				
Процентные доходы по предоставленным индивидуальным предпринимателям		53663	28,4%	47089	32,1%
Процентные доходы по предоставленным физическим лицам		6839	3,6%	5556	3,8%
Процентные доходы по предоставленным кредитным организациям		1834	1,0%	8324	5,7%
Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)		36791	19,5%	15351	10,5%
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами		4520	2,4%	45	0,0%
Комиссионные доходы, в т.ч.		17640	9,3%	15653	10,7%
- комиссия за открытие и ведение счетов		4264	x	3629	x
- комиссия за кассовое обслуживание		8752	x	7589	x
- комиссия за расчетное обслуживание		3584	x	2950	x
- комиссия по операциям с аккредитивами		1	x	0	x
- комиссия за переводы денежных средств по поручению физических лиц, без открытия счетов		439	x	406	x
- комиссия по операциям с валютой		220	x	317	x
- комиссия за обслуживание системы Клиент-Банк		287	x	395	x
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств		93	x	367	x
Доходы от купли-продажи иностранной валюты		572	0,3%	290	0,2%
Доходы от переоценки иностранной валюты		3015	1,6%	1036	0,7%
Прочие операционные доходы, в т.ч.		488	0,3%	473	0,3%
- штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств		16	x	7	x
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств		76	x	50	x
- операционные доходы от выбытия (реализации) имущества		34	x	0	x
- прочие доходы от операционной деятельности		362	x	416	x
ИТОГО ДОХОДЫ		188907	100%	146628	100%
Расходы					
Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц		54587	39,3%	47007	42,3%
Процентные расходы по депозитам юридических лиц		17097	12,3%	10766	9,7%
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России		2702	1,9%	4351	3,9%

Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций	9378	6,7%	28	0,0%
Комиссионные расходы, в т.ч.	1778	1,3%	1489	1,4%
- комиссия за расчетное обслуживание в банках-корреспондентах	1393	x	1334	x
- комиссия за посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	194	x	23	x
- комиссия за услуги платежных систем	25	x	0	x
- комиссия за услуги инкассации	166	x	132	x
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	3269	2,4%	4477	4,0%
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	269	0,2%	98	0,1%
Расходы от переоценки иностранной валюты	1932	1,4%	886	0,8%
Операционные расходы, в т.ч.	47957	34,5%	42081	37,8%
- расходы на содержание персонала	34699	x	30158	x
- амортизация	1195	x	1220	x
- расходы на содержание и эксплуатацию имущества (включая коммунальные расходы)	1934	x	2994	x
- организационные и управленческие расходы	6387	x	5260	x
- другие расходы, относимые к прочим	3742	x	2449	x
ИТОГО РАСХОДЫ	138969	100%	11183	100%
Изменение суммы резервов на возможные потери (доход)	2728	x	4215	x
Начисленные (уплаченные) налоги	12108	x	10574	x
ИТОГО ПРИБЫЛЬ	40558	x	29086	x

В течение 2014 года процентная политика Банка менялась в зависимости от ситуации на финансовом рынке Российской Федерации. В основном это отразилось на увеличении уровня процентных ставок по привлекаемым денежным средствам. Так, например, ставки по депозитам юридических лиц в течение года увеличились в среднем на 5-6% годовых. Ставка привлечения по договорам РЕПО увеличилась на 12% годовых.

Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц по состоянию на 01.01.2015 года составил:

- ✓ сроком на 3 месяца - 12 % (01.01.14 года: 7 %)
- ✓ сроком на 6 месяцев - 14 % (01.01.14 года: 8 %)
- ✓ сроком на 1 год - 10 % (01.01.14 года: 8,75%)
- ✓ сроком свыше 1 года - 9,5% (01.01.14 года: 9,5%).

Высокий уровень ставок по вкладам до 1 года обусловлен дефицитом ликвидности, сложившимся в экономике России к концу 2014 года. Так как сценарий развития дальнейших событий в экономике является трудно прогнозируемым, Банк с осторожностью подошел к установлению процентных ставок по вкладам свыше 1 года.

Общее увеличение объема привлеченных средств за 2014 год составило 117 млн. рублей или в 1,1 раза по сравнению с началом отчетного года (2013 год: 355 млн. рублей, 1,5 раза), в том числе за счет увеличения средств Банка России на 40 млн. рублей, депозитов юридических лиц на 84 млн. рублей (в том числе

субординированных на 41 млн. рублей), и как следствие повлекло за собой рост процентных расходов в 1,2 раза.

Средняя процентная ставка по размещаемым кредитам юридическим и физическим лицам осталась на уровне прошлого года и составила 15,78%. При этом сумма процентных доходов (без учета процентных доходов по межбанковским кредитам и долговым обязательствам) по сравнению с 2013 годом выросла в 1,18 раза (2013 год: 1,2 раза), в том числе за счет увеличения объемов кредитования на 212 млн. рублей.

Продолжающийся рост средств корпоративных и розничных клиентов, и дополнительное привлечение кредитных средств Банка России, формирующих устойчивую ресурсную базу, позволили Банку расширить объемы деятельности и к концу финансового года обеспечить показатель чистой процентной маржи на уровне 5,6% (2013 год: 5,3%)

В 2014 году Банк продолжил активно проводить политику по расширению клиентской базы и привлечению на обслуживание новых клиентов, что позволило увеличить комиссионные доходы Банка.

В связи с расширением объемов и повышением эффективности деятельности Банка произошел контролируемый рост основных статей операционных расходов. При этом отношение операционных расходов к чистым доходам за 2014 год составило 40,2% (2013 год: 47,0%).

2.4. По итогам 2014 года руководство Банка планирует распределение части прибыли на выплату дивидендов. По итогам 2013 года на годовом собрании акционеров были объявлены дивиденды в сумме 10,0 млн. рублей или 7,0% от суммы уставного капитала (2012 год: 16, млн. рублей или 11,2%) .

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

3.1. Учетная политика банка основана на следующих принципах (допущениях) и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность и у руководства Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных

средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации.

4.Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, при этом обеспечена большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов. Не допускается создание скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5.Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, либо поступления документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6.Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

7.Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

8.Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9.Методы оценки существенных операций и событий:

Основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из справедливой стоимости на дату принятия к учету основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами — исходя из справедливой стоимости на дату принятия к учету основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости, которая включает затраты на приобретение, изготовление и доведение до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, аналогично основным фондам.

Материальные запасы отражаются в учете по их первоначальной стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному

курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые активы Банка в валюте Российской Федерации принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Учетной Политикой и иными нормативными актами Банка России финансовые активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной Политикой и нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

3.2. В течение 2014 года в Банке продолжает действовать Учетная политика, утвержденная 30.12.2009 года, с учетом внесенных в неё изменений и дополнений. В 2014 году были внесены изменения в Положение 385-П, в основном касающиеся изменений в плане счетов. Введены новые балансовые счета: оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой; специального банковского счета регионального оператора; специального банковского счета товариществ собственников жилья и другие. Помимо этого изложены новые наименования некоторых счетов и скорректированы их характеристики и назначения. Данные изменения нашли свое отражение в Учетной политике Банка, но в значительной мере ни как не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В 2014 году в бухгалтерском учете кредитных организаций появилось новое понятие: отложенный налог на прибыль. Банк разработал Методику расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. Внесение данных изменений повлияло на увеличение валюты баланса по состоянию на 01.01.2015 года в сумме 6816 тысяч рублей. Основную сумму отложенного налога составляет отложенный налоговый актив на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг – 6436 тысяч рублей, отраженный на счете капитала. Так как значительная часть отрицательной переоценки ценных бумаг была отражена в балансе в конце 2014 года, то принцип сопоставимости показателей деятельности Банка не нарушен.

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. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой бухгалтерской отчетности Банком была проведена инвентаризация основных статей баланса. Инвентаризация проводилась по состоянию на 01 декабря 2014 года. Была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, финансовых активов и финансовых обязательств, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. Банком проведена проверка данных аналитического учета с данными синтетического

учета. По состоянию на 01 января 2015 года Банком полностью получены подтверждения остатков денежных средств по открытым работающим счетам клиентов.

Все корректирующие события после отчетной даты были отражены в соответствующих статьях форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2015 года:

- ✓ Корректировка налога на прибыль и отложенного налога на прибыль – 48 тысяч рублей (расход),
- ✓ Получение после отчетной даты первичных документов от поставщиков услуг, подтверждающих совершение операций до отчетной даты – 192 тысячи рублей (расход),
- ✓ Уточнение сумм процентных расходов по досрочному расторжению договоров вклада – 71 тысяча рублей (доход).

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.4. В связи с вступлением в силу в 2015 году ряда изменений в Положение Банка России № 385-П, в основном касающиеся корректировки названия и характеристик отдельных балансовых счетов, Банком будут внесены соответствующие изменения и дополнения в Учетную политику. Банк не прекращает применять основополагающее допущение (принцип) – «непрерывность деятельности».

В процессе осуществления своей деятельности Банк применяет действующие правила бухгалтерского учета. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного 2014 года не зафиксированы. Наличие существенных ошибок в ведении бухгалтерского учета в предшествующих периодах не зафиксировано.

3.5. Базовая прибыль на акцию составит $40558/1563 = 25,95$ рублей (2013 год: 20,34 рублей), где:

40558 тыс. рублей – балансовая прибыль за 2014 год,

1563 тыс. штук - средневзвешенное количество акций за 2014 год.

Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ

4.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

Таблица 3 (тыс.руб.)

	<i>на 01.01.2015 года</i>	<i>на 01.01.2014 года</i>
Наличные денежные средства	9064	46127
Остатки по счетам в банке России (кроме обязательных резервов)	44699	45226
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2370	3620
- Российской Федерации	2370	3620
- других стран	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	56133	94973

Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств.

4.2. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Таблица 4 (тыс.руб.)

	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:</i>	35000	50000
- входящим в 20-ку крупнейших Российских банков	0	0
- другим банкам	35000	50000
<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:</i>	842896	629323
- корпоративные кредиты	409431	351095
- кредиты некоммерческим и общественным организациям	27300	2588
- кредиты индивидуальным предпринимателям	406165	275640
<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе</i>	51572	40986
- потребительские кредиты физическим лицам	40559	29890
- ипотечные жилищные кредиты	11013	11096
Итого сумма предоставленных кредитов до вычета резерва на возможные потери	929468	720309
Резерв на возможные потери	11871	14646
Чистая ссудная задолженность	917597	705663

Основные виды предоставленных ссуд – это ссуды предоставленные на финансирование текущей деятельности юридических лиц и потребительские кредиты физическим лицам.

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Таблица 5 (тыс.руб.)

	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
Торговля	268914	198873
Промышленность	162286	147610
Строительство	57014	43024
Сельское хозяйство	95853	33851
Транспорт и связь	8819	784
Прочие	250010	205181
Итого	842896	629323
Физические лица	51572	40986
Межбанковские кредиты	35000	50000
Всего	929468	720309

Приоритетным для Банка является кредитование заемщиков, находящихся и ведущих свою деятельность внутри региона – Нижегородской области.

Банком контролируются сроки, оставшиеся до полного погашения кредитов в целях управления ликвидностью.

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015 года, в разрезе категорий качества кредитов:

Таблица 6 (тыс.руб.)

Категория качества ссуд	Итого	в том числе по срокам оставшимся до погашения				
		до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
I категория	634821	43168	21160	72269	133676	364548
II категория	241475	0	25907	29846	88258	97464
III категория	42595	1003	8592	2560	17440	13000
IV категория	936	936	0	0	0	0
V категория	9641	9641	0	0	0	0
ВСЕГО	929468	54748	55659	104675	239374	475012

Структура кредитного портфеля Банка по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2014 года, в разрезе категорий качества кредитов:

Таблица 7 (тыс.руб.)

Категория качества ссуд	Итого	в том числе по срокам оставшимся до погашения				
		до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
I категория	526937	51890	12530	43857	72882	345778
II категория	166886	160	11580	35200	102344	17602
III категория	13343	0	0	0	12698	645
IV категория	936	936	0	0	0	0
V категория	12207	12207	0	0	0	0
ВСЕГО	720309	65193	24110	79057	187924	364025

Просроченная задолженность по 4 и 5 категории качества отражена по сроку до 1 месяца.

4.3. Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2015 года:

Таблица 8 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	в том числе по срокам погашения			
		до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Облигации федерального займа	26225	0	0	0	26225
Облигации кредитных организаций, в том числе	114638	0	0	24009	90629
- Российской Федерации	114638	0	0	24009	90629
ВСЕГО	140863	0	0	24009	116854

Оставшиеся сроки погашения определены, исходя из условий выпуска ценных бумаг. Все ценные бумаги обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночную котировку. В балансе ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учтены по текущей справедливой стоимости. Справедливая (рыночная) стоимость облигаций кредитных организаций переданных в обеспечение по ломбардным кредитам Банка России по состоянию на 01.01.2015 года составила 104501 тысячу рублей

Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2014 года:

Таблица 9 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	в том числе по срокам погашения			
		до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Облигации федерального займа	255233	0	0	0	255233
Облигации кредитных организаций, в том числе	104356	0	104356	0	0
- Российской Федерации	104356	0	104356	0	0
ВСЕГО	359589	0	104356	0	255233

4.4. Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2015 года:

Таблица 10 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Величина купонного дохода	Итого	в том числе по срокам погашения			
			до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Облигации федерального займа, в том числе		203783	0	0	0	203783
- ОФЗ 26212RMFS	7,05%	109797	0	0	0	109797
- ОФЗ 26205RMFS	7,60%	93986	0	0	0	93986
ВСЕГО		203783	0	0	0	203783

Оставшиеся сроки погашения определены, исходя из условий выпуска ценных бумаг. Ценные бумаги переклассифицированы 31.12.2014 года из категории «имеющиеся в наличии для продажи» согласно указанию Банка России № 3498-у от 18.12.2014 года по ценам, сформировавшимся на рынке ценных бумаг по состоянию на 01 октября 2014 года. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 159156 тысяч рублей. Все бумаги отнесены к первой категории качества, с нулевым размером резерва.

4.5. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Таблица 11 (тыс.руб.)

	Недвижимость, используемая в основной деятельности	Прочие основные средства	Земля, используемая в основной деятельности	Материальные запасы	ИТОГО
Стоимость или оценка на 01.01.2014 года	78939	6920	21820	73	107752
Накопленная амортизация на 01.01.2014 года	1455	4157	0	0	5612
Балансовая стоимость на 01.01.2014 года	77484	2763	21820	73	102140
Поступления	0	1235	0	961	2196

Выбытия	0	442	0	929	1371
Начисление амортизации	395	800	0	0	1195
Амортизация по выбывшему имуществу	0	442	0	0	442
Переоценка	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.01.2015 года	77089	3198	21820	105	102212
Стоимость или оценка на 01.01.2015 года	78939	7713	21820	105	108577
Накопленная амортизация на 01.01.2015 года	1850	4515	0	0	6365

По состоянию на отчетную дату и в течение 2014 года Банк не имел имущества, временно не используемого в основной деятельности. Отсутствуют какие-либо ограничения прав собственности на основные средства, принадлежащие Банку. Банк не использует принадлежащие ему на праве собственности основные средства в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

В соответствии с действующей в Банке Учетной политикой, основные средства учитываются на балансе по первоначальной стоимости. Переоценка основных средств не проводится. Датой последней переоценки недвижимости является 01 января 2007 года. Основная часть недвижимого имущества и земельный участок приобретены в 2010 году по договору купли-продажи. Цена сделки была определена на основании независимой оценки. Независимый оценщик ООО «Оценочная компания «Нижегородский капитал», член саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» регистрационный номер 001345. При оценке здания использовались доходный, сравнительный и затратный методы оценки стоимости имущества. Итоговая величина рыночной стоимости здания рассчитывалась как средневзвешенная величина стоимости объекта полученная по всем трем методам. При оценке земельного участка применялся сравнительный метод оценки стоимости имущества.

4.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет изменения резервов на возможные потери.

Таблица 12 (тыс.руб.)

Прочие активы	на 01.01.2015 года		на 01.01.2014 года	
	сумма	резерв	сумма	резерв
Требования банка по получению процентов	4082	81	3311	136
- в том числе просроченные проценты	74	74	174	129
Требования банка по комиссиям	73	23	130	32
- в том числе просроченные свыше 30 дней	23	23	29	29
Текущие требования по налогу на прибыль	1207	х	1028	х
Отложенный налоговый актив	6816	х	0	х
Требования по земельному налогу	4	х	0	х

Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	32	0	93	0
Расчеты с поставщиками услуг	16	0	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	619	x	256	x
Итого прочие нефинансовые активы	12849	104	4818	168
Всего прочие активы		12745		4650

Все прочие активы учтены в валюте Российской Федерации. Далее представлен анализ прочих активов по срокам оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2015 года.

Таблица 13 (тыс.руб.)

<i>прочие активы</i>	<i>Итого</i>	<i>в том числе по срокам погашения</i>				
		<i>просроченные</i>	<i>до 30 дней</i>	<i>до 180 дней</i>	<i>до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>
Требования банка по получению процентов	4082	74	4008	0	0	0
Требования банка по комиссиям	73	23	50	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	1207	0	0	1207	0	0
Отложенный налоговый актив	6816	295	85	0	0	6436
Требования по земельному налогу	4	0	0	4	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	32	0	32	0	0	0
Расчеты с поставщиками услуг	16	0	16	0	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	619	0	0	619	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	12849	392	4191	1830	0	6436

Отложенный налоговый актив «свыше 1 года» рассчитан по отрицательной переоценке ценных бумаг, сроки погашения которых, приходятся на период, превышающий 12 месяцев.

Анализ прочих активов по срокам оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2014 года:

Таблица 14 (тыс.руб.)

<i>прочие активы</i>	<i>Итого</i>	<i>в том числе по срокам погашения</i>				
		<i>просроченные</i>	<i>до 30 дней</i>	<i>до 180 дней</i>	<i>до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>
Требования банка по получению процентов	3311	174	3137	0	0	0
Требования банка по комиссиям	130	29	101	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	1028	0	0	1028	0	0

Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	93	0	93	0	0	0
Расчеты с поставщиками услуг	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	256	0	0	256	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	4818	203	3331	1284	0	0

4.7. Объем и структура средств, предоставленных Банком России:

Таблица 15 (тыс.руб.)

	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
<i>Кредиты предоставленные Банком России, в том числе:</i>	125000	85000
- под залог ценных бумаг (ломбардные)	80000	85000
- под залог активов	45000	0
ИТОГО	125000	85000

4.8. Объем и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

Таблица 16 (тыс.руб.)

	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
<i>Средства клиентов юридических лиц всего, в том числе:</i>	343076	261276
- остатки на расчетных счетах	134307	136782
- срочные депозиты, в том числе:	208769	124494
- субординированные депозиты	147770	106770
<i>Средства клиентов физических лиц всего, в том числе:</i>	673047	678298
- остатки на текущих счетах	11509	4664
- остатки на счетах вкладов	661538	673634
Всего средства клиентов не являющихся кредитными организациями	1016123	939574

По состоянию на отчетную дату все средства клиентов привлечены в валюте Российской Федерации. Далее представлена структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

Таблица 17 (тыс.руб.)

	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
Торговля	75246	61133
Промышленность	57717	45700
Строительство	52919	42684

Сельское хозяйство	4093	9082
Транспорт и связь	1435	272
Прочие	151666	102405
Итого	343076	261276
Физические лица	673047	678298
Всего	1016123	939574

По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату у Банка не имеется обязательств, не исполненных в срок.

4.9. Объем, структура и изменение прочих обязательств

Таблица 18 (тыс.руб.)

	<i>на 01.01.2015 года</i>	<i>на 01.01.2014 года</i>
Обязательства банка по уплате процентов по депозитам физических лиц	17737	18334
Обязательства Банка по уплате процентов по срочным депозитам юридических лиц	410	52
Обязательства Банка по уплате процентов по кредитам Банка России	208	77
Текущие обязательства по налогу на прибыль	239	239
Отложенное налоговое обязательство	188	0
Текущие обязательства по прочим налогам	467	525
Расчеты с поставщиками	195	147
ВСЕГО	19444	19374

Вся сумма прочих обязательств выражена в валюте Российской Федерации. Далее представлен анализ прочих обязательств по срокам оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2015 года:

Таблица 19 (тыс.руб.)

<i>Прочие обязательства</i>	<i>Итого</i>	<i>в том числе по срокам погашения</i>				
		<i>до 30 дней</i>	<i>до 90 дней</i>	<i>до 180 дней</i>	<i>до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>
Обязательства банка по уплате процентов по депозитам физических лиц	17737	1109	3621	4706	6312	1989
Обязательства Банка по уплате процентов по кредитам Банка России	208	208	0	0	0	0
Обязательства Банка по уплате процентов по срочным депозитам юридических лиц	410	11	399	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	239	239	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	188	0	0	0	0	188
Текущие обязательства по прочим налогам	467	23	444	0	0	0
Расчеты с поставщиками	195	195	0	0	0	0

ВСЕГО	19444	1785	4464	4706	6312	2177
--------------	--------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Отложенное обязательство 188 тысяч рублей по разнице в учете основных средств, отражено по сроку «свыше 1 года», так как сроки окончания амортизации основных средств приходятся на период свыше 12 месяцев.

Анализ прочих обязательств по срокам оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2014 года:

Таблица 20 (тыс.руб.)

<i>Прочие обязательства</i>	<i>Итого</i>	<i>в том числе по срокам погашения</i>				
		<i>до 30 дней</i>	<i>до 90 дней</i>	<i>до 180 дней</i>	<i>до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>
Обязательства банка по уплате процентов по депозитам физических лиц	18334	1675	3604	5811	6791	453
Обязательства Банка по уплате процентов по кредитам Банка России	77	77	0	0	0	0
Обязательства Банка по уплате процентов по срочным депозитам юридических лиц	52	52	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	239	239	0	0	0	0
Текущие обязательства по прочим налогам	525	23	502	0	0	0
Расчеты с поставщиками	147	147	0	0	0	0
ВСЕГО	19374	2213	4106	5811	6791	453

4.10. Уставный капитал. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2015 года составляет 183000 тысяч рублей. По состоянию на 01 января 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все акции Банка являются обыкновенными именными бездокументарными акциями, имеющими номинальную стоимость – 0,1 тысяча рублей. В 2014 году Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 400000 штук номиналом 0,1 тысяча рублей. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Ограничения по количеству акций, которые могут принадлежать тому или иному акционеру согласовываются с Банком России. По состоянию на отчетную дату согласовано приобретение акций, количество которых не может превышать 50% от уставного капитала Банка по трем акционерам, и 25% от уставного капитала Банка по одному акционеру.

4.11. Отчет о финансовых результатах. Структура доходов и расходов Банка представлена выше в Таблице 2.

4.11.1.Ниже представлена информация об изменениях сумм резервов на возможные потери (сумм обесценения и сумм восстановления обесценения) по каждому виду активов, в том числе изменения, признаваемые в отчете о финансовых результатах.

Таблица 21 (тыс.руб.)

Активы	Остаток резерва на 01.01.2014 года	Обесценение (расход)	Восстановление (доход)	Изменение, признанное в отчете о прибылях и убытках «+» доход, «-» расход	Списано активов за счет созданного резерва	Остаток резерва на 01.01.2015 года
1.Ссудная задолженность	14646	4744	-7519	2775	0	11871
2.Требования по процентам	136	94	-149	55	0	81
3.Прочие требования	32	163	-153	-10	-19	23
4.Условные обязательства кредитного характера	110	10222	-10130	-92	0	202
ВСЕГО	14924	15223	-17951	2728	-19	12177

4.11.2.Информация об основных компонентах статьи «Возмещение (расход) по налогам» отчета о финансовых результатах.

Таблица 22 (тыс.руб.)

<i>Компоненты</i>	<i>за 2014 год</i>	<i>за 2013 год</i>
Расходы по текущему налогу на прибыль	9296	7746
Изменения в отложенном налоге на прибыль	-192	0
Расходы по другим налогам	3004	2828
Всего	12108	10574

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% (2013 год: 20%). Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли в виде процентных доходов по государственным ценным бумагам составляет 15% (2013 год: 15%). Процентный доход по государственным ценным бумагам за 2014 год составил 18760 тысяч рублей. Общая сумма налога на прибыль составила 9296 тысяч рублей, в том числе по государственным ценным бумагам 2814 тысяч рублей.

4.11.3.В отчете о финансовых результатах по статье «Операционные расходы» отражена сумма вознаграждений работникам Банка в размере 28282 тысячи рублей. Порядок и условия выплат вознаграждений определены системой оплаты труда, принятой в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по вопросам оплаты труда работников. Оплата труда осуществляется только в денежной форме. Система оплаты труда определяет вознаграждения работникам Банка в виде должностных окладов установленных штатным расписанием, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Выплаты компенсационного характера определяются в соответствии с требованиями трудового законодательства Российской Федерации и, как правило, не зависят от итогов работы Банка. Выплаты стимулирующего характера определяются внутренними положениями Банка и напрямую зависят от выполнения плана прибыли в течение отчетного периода и финансовых результатах работы Банка за отчетный год. За 2014 год доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда составила 6880 тысяч рублей или 24%, доля компенсационных и социальных выплат составила 2324 тысяч рублей или 8%, доля выплат стимулирующего характера составила 19078 тысяч рублей или 68%.

4.12. Отчет об уровне достаточности капитала. Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

На 01 января 2015 года сумма капитала, управляемого Банком составила 432944 тысячи рублей (на 01.01.2014 года: 326187 тысяч рублей). Управление капиталом Банка осуществляется путем выполнения следующих процедур:

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

В целях оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, Банком рассчитывается нормативный капитал в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Начиная с 01 января 2014 года, расчетная величина обязательных нормативов кредитных организаций определяется от величины капитала рассчитанного по «Базелю III». Далее представлен сравнительный анализ изменений в собственных средствах (капитале), по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года.

Таблица 23 (тыс.руб.)

	<i>на 01.01.2014</i>	<i>Изменени я</i>	<i>на 01.01.2015</i>
Основной капитал:			
Уставный капитал	143000	40000	183000
- в том числе за счет взносов акционеров	х	40000	х
Резервный фонд	8000	2000	10000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	60292	17086	77378
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	0	0
Базовый капитал, итого	211292	59086	270378
Источники добавочного капитала	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0	0
Основной капитал, итого	211292	59086	270378
Дополнительный капитал:			
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, сформированная в том числе за счет:	20422	18634	39056
- балансовая прибыль за 2013 год*	29086	-29086	0
- балансовая прибыль за 2014 год	0	40558	40558
- положительная переоценка ценных бумаг за минусом отрицательной**	-8408	1089	-7319

- увеличение за минусом уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	0	6436	6436
- расходы будущих периодов	-256	-363	-619
Прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией, сформированная в том числе за счет:	0	1	1
- списания сумм переоценки при выбытии основных средств	0	1	1
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	48	-1	47
Субординированные депозиты ***, в том числе:	94425	29037	123462
- привлечение субординированных депозитов в течение года	x	41000	x
- амортизация субординированных депозитов в течение года	x	-11963	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0	0
Дополнительный капитал, итого	114895	47671	162566
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО	326187	106757	432944

* - Балансовая прибыль за 2013 год направлена на выплату дивидендов в сумме 10000 тыс.рублей, на увеличении резервного фонда в сумме 2000 тысячи рублей, нераспределенная прибыль 17086 тысяч рублей.

** - По состоянию на 01.01.2015 года в расчет капитала принимается 20% от суммы положительной переоценки ценных бумаг за минусом отрицательной (36597x20%). На каждую следующую годовую дату в расчет капитала принимается соответственно 40%,60%,80% и 100% от суммы положительной переоценки ценных бумаг за минусом отрицательной.

*** - Субординированные депозиты принимаются в расчет капитала по остаточной стоимости. Номинальная стоимость субординированных депозитов по состоянию на 01.01.2015 года составляет 147770 тысяч рублей.

По оценкам специалистов Банка, изменения в расчете капитала не повлияют на показатели достаточности капитала и позволят обеспечить будущую деятельность Банка в ближайшей перспективе. На отчетную дату Банком выполняются все требования капиталу, предъявляемые действующим законодательством и нормативными актами Банка России (см. таблицу 1).

4.13. Отчет о движении денежных средств. Все денежные средства и их эквиваленты доступны для использования Банком. В течение отчетного периода Банк не проводил инвестиционные и финансовые операции, не требующие использование денежных средств.

В отличие от 2013 года, в котором наблюдался прирост денежных средств, в 2014 году Банк увеличил их использование. Основные потоки денежных средств были использованы в поддержании операционных возможностей. Уже имеющиеся свободные денежные средства в сумме 17271 тысяча рублей и дополнительный приток денежных средств, в том числе за счет прироста в течение года средств клиентов в сумме 116549 тысяч рублей, увеличения уставного капитала в сумме 40000 тысяч рублей, и полученной за год прибыли в сумме 36200 тысяч рублей, были направлены Банком на увеличение ссудной задолженности. Потоки денежных средств, полученные от инвестиционной деятельности в сумме 527051 тысяча рублей, были снова

использованы Банком в инвестиционной деятельности. Географической зоной движения денежных средств Банка является Российская Федерация, и в частности Нижегородская область.

5.УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

5.1. Финансовая устойчивость Банка в определяющей степени зависит от установленной системы управления рисками, присущими банковской деятельности. Банк подвержен рискам, связанным с операциями, характерными для деятельности кредитных организаций: кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, риск нарушения информационной безопасности, правовой и репутационный риск.

5.2. Политика по управлению банковскими рисками, утвержденная в Банке, определяет цели, задачи и принципы управления банковскими рисками, инструменты управления рисками, процедуры разработки и утверждения политики управления банковскими рисками, описывает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками, предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

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

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

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

5.3. В принятой на 2012-2014 годы Стратегии развития Банка определены основные направления в области управления рисками и капиталом: совершенствование системы по управлению рисками, в том числе актуализация внутренних нормативных документов, внедрение комплексного стресс-тестирования банковских рисков, совершенствование системы лимитов, оценки и контроля банковских рисков.

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

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

- риск достаточности капитала;
- кредитный риск;

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

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

В рамках совершенствования системы по управлению рисками Банком были внесены изменения и пересмотрен ряд Положений по управлению банковскими рисками. В частности, с целью снижения кредитных рисков, принимаемых на себя Банком, внесены изменения в Методику оценки финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также в Методику оценки кредитного риска по операциям межбанковского кредитования. Применены более консервативные методы и подходы к оценке финансового состояния заемщиков. Уточнен порядок размещения и привлечения межбанковских кредитов. Внесены изменения в Положение о порядке расчета величины рыночного риска. В частности, уточнен порядок расчета процентного риска. Внесены уточнения в порядок формирования Банком резервов на возможные потери, касающиеся таких элементов расчетной базы резерва, как инвестиции в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, а также операции, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания. Внесены изменения в методику оценки финансового положения контрагента (эмитента) по сделкам с ценными бумагами. В целях более эффективного функционирования системы оплаты труда и снижения риска материальной мотивации персонала разработаны новая Политика оплаты труда. В целях усиления контроля над регуляторным риском принято новое Положение о службе внутреннего контроля. В связи с вступившими в действие изменениями в нормативно-правовых актах Банка России, а также изменениями во внутренних процедурах оценки банковских рисков, Банком планируется внесение изменений в Политику управления банковскими рисками, касающиеся вопросов кредитования Банком инсайдеров и связанных с Банком лиц. В перспективе планируется разработать новое положение, определяющее порядок выявления указанных лиц и установление лимитов такого кредитования.

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

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

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

5.4. В управлении банковскими рисками участвует большинство подразделений Банка. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Руководит системой управления банковскими рисками Совет директоров Банка. Анализ, оценка и

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

Предоставление внутренней отчетности, касающейся риска ликвидности, кредитного риска, рыночного риска, достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе. Внутренняя отчетность по остальным рискам, принимаемым на себя Банком, предоставляется на ежемесячной и (или) ежеквартальной основе.

5.5. На отчетную дату нормативные требования к достаточности капитала составляют 10% от активов Банка. Кроме того, установлены требования к достаточности базового (5%) и основного (5%) капитала. Объем фактического капитала составляет 28,2% (01.01.2014г.: 27,3%) от суммы активов, взвешенных с учетом рисков. Объем базового и основного капитал составил 17,6% (01.01.2014г.:16,7%) от сумма активов, взвешенных с учетом рисков. В течение 2014 года фактический размер достаточности капитала значительно не изменился.

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

- концентрация кредитного риска по отраслям экономики,
- концентрация кредитного риска по крупным заемщикам (в том числе межбанковские кредиты),
- концентрация кредитного риска по акционерам Банка,
- концентрация кредитного риска по инсайдерам Банка,
- концентрация валютного риска по открытым валютным позициям,
- концентрация риска ликвидности по крупным кредиторам Банка.

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

Кредитной политикой, утвержденной 30.03.2009 года (в действующей редакции), установлены совокупные лимиты концентрации отраслевых рисков:

Таблица 24(тыс. руб.)

<i>Отрасль экономики</i>	<i>Установленный лимит</i>	<i>Фактическое значение</i>	
		<i>сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	<50%	268914	30%
Промышленность	<50%	162286	18%
Сельское хозяйство	<30%	95853	11%
Транспорт	<5%	8819	1%
Строительство	<20%	57014	6%
Сфера обслуживания	<5%	0	0%
Местные администрации	<10%	0	0%
Прочие	<40%	250010	28%
Физические лица, в т.ч.	<15%	51572	6%
- ипотечные жилищные кредиты	лимит не установлен	11013	2%
- потребительские кредиты	лимит не установлен	40559	4%
ИТОГО		894468	100%
Межбанковские кредиты и депозиты	Лимиты установлены по каждому банку, в виде предельного размера выдачи	35000	x

ВСЕГО		929468	x
--------------	--	---------------	----------

Контроль концентрации кредитного риска по крупным заемщикам, инсайдерам и акционерам Банка ведется путем расчета на ежедневной основе обязательных нормативов, установленных Банком России, абсолютные значения которых представлены в Таблице 1.

Контроль концентрации риска ликвидности по крупным кредиторам Банка ведется путем расчета на ежемесячной основе показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов. По состоянию на 01.01.2014 года показатель риска на крупных кредиторов составил 122,3% (на 01.01.2014 года: 94,2 %), лимит установленный банком 180%. Лимит риска на крупных кредиторов устанавливается банком с периодичностью не реже 2-х раз в год.

Основная концентрация валютного риска приходится на денежные средства и их эквиваленты, выраженные в иностранной валюте. Контроль концентрации валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем расчета открытых валютных позиций. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.01.2015 года длинная открытая валютная позиция в евро составила 0,15%, длинная открытая валютная позиция в долларах США составила 0,27%, балансирующая позиция в рублях составила 0,42% от капитала.

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

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие не исполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Банком России установлены нормативные требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска. Максимальный кредитный риск на одного заемщика не может превышать 25% от капитала Банка. По состоянию на 01.01.2015 года максимальный кредитный риск на одного заемщика составил 20,9% (01.01.2014г.: 18,5%).

5.7.1. Оценка уровня кредитного риска по каждой выданной ссуде проводится на постоянной основе и включает в себя оценку финансового положения заемщиков, оценку качества обслуживания долга и формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Иные существенные факторы, используемые для оценки кредитного риска:

- цель заемщика в привлечении заемных ресурсов и источники погашения долга;
- честность и репутация заемщика;
- кредитная история заемщика и его текущая способность погашать долг;
- юридическая способность заемщика принимать на себя долговое обязательство;
- возможность (при необходимости) принудительного взыскания в отношении обеспечения с учетом различных сценариев.

Кредитный риск имеет отношение не только к операциям по кредитованию, но и распространяется на целый ряд других банковских операций, включая предоставление

гарантий, операции по учету векселей сторонних эмитентов, приобретение прав требований и другие.

Результаты классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 представлены в таблице 25.

Таблица 25 (тыс.руб.)

<i>Состав активов</i>	<i>Сумма требований</i>	<i>Категория качества</i>				
		<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Корреспондентские счета	2370	2370	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	35000	35000	0	0	0	0
- входящим в топ-20 крупнейших Российских банков	0	0	0	0	0	0
- другим банкам	35000	35000	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	842896	548249	241475	42595	936	9641
- корпоративные кредиты	409431	179474	185662	38595	0	5700
- кредиты некоммерческим и общественным организациям	27300	1750	25550	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	406165	367025	30263	4000	936	3941
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	51572	51572	0	0	0	0
- потребительские кредиты физическим лицам	40559	40559	0	0	0	0
- ипотечные жилищные кредиты	11013	11013	0	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203783	203783	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203783	203783	0	0	0	0
Требования по получению процентов	4082	2840	1168	0	0	74
Прочие требования	55	32	0	0	0	23
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	50	0	50	0	0	0
Итого балансовые активы	1139808	843846	242693	42595	936	9738
Неиспользованные кредитные линии	325199	293690	24509	7000	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1750	1750	0	0	0	0
ВСЕГО	1466757	1139286	267202	49595	936	9738

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

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

Результаты классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 представлены в таблице 26.

Таблица 26 (тыс.руб.)

<i>Состав активов</i>	<i>Сумма требований</i>	<i>Категория качества</i>				
		<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Корреспондентские счета	3620	3620	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	50000	50000	0	0	0	0
- входящим в топ-20 крупнейших Российских банков	0	0	0	0	0	0
- другим банкам	50000	50000	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	629323	435951	166886	13343	936	12207
- корпоративные кредиты	351095	168626	161426	13343	0	7700
- кредиты некоммерческим и общественным организациям	2588	2588	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	275640	264737	5460	0	936	4507
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	40986	40986	0	0	0	0
- потребительские кредиты физическим лицам	29890	29890	0	0	0	0
- ипотечные жилищные кредиты	11096	11096	0	0	0	0
Требования по получению процентов	3311	2356	826	0	0	129
Прочие требования	122	93	0	0	0	29
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	101	0	101	0	0	0
Итого балансовые активы	727463	533006	167813	13343	936	12365
Неиспользованные кредитные линии	333394	315053	18341	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	8793	8793	0	0	0	0
ВСЕГО	1069650	856852	186154	13343	936	12365

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

Таблица 27 (тыс.руб.)

<i>Состав активов</i>	<i>Сумма требований</i>	<i>Группа риска</i>				
		<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Денежные средства	9064	9064	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	52958	52958	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2370	0	2104	0	266	0
Чистая ссудная задолженность	917597	0	31850	0	885747	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140863	23865	0	2360	114638	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203783	185442	0	18341	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102212	0	0	0	102212	0
Прочие активы	12745	0	32	0	12713	0
Всего активы*	1441592	271329	33986	20701	1115576	0

* - сумма активов представлена без учета коэффициента риска, а также повышенных коэффициентов

5.7.2. Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения:

Таблица 28 (тыс.руб.)

<i>Состав активов</i>	<i>Просроченная задолженность на 01.01.2015 года</i>				<i>Просроченная задолженность на 01.01.2014 года</i>			
	<i>до 30 дней</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>свыше 180 дней</i>	<i>до 30 дней</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>свыше 180 дней</i>
Кредиты предоставленные	0	0	0	10577	0	0	0	13143
- корпоративные кредиты	0	0	0	5700	0	0	0	5700
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	4877	0	0	0	7443
Требования по получению процентов	0	0	0	74	45	0	0	129
Прочие требования	0	5	6	12	0	15	7	7
ИТОГО	0	5	6	10663	45	15	7	13279

По состоянию на 01 января 2015 года просроченная ссудная задолженность составила 1,14% от общей суммы выданных кредитов (2013 год: 1,8%). По всей просроченной задолженности, отнесенной к пятой категории качества, создан резерв в размере 100%. Банком проводится активная работа по взысканию просроченной задолженности, в том числе в судебном порядке.

Объем пролонгированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015 года составил 1632 тысячи рублей или 0,2% от общего объема кредитного портфеля (01.01.2014 года: 4428, 0,6%). Других реструктурированных активов Банк не имеет.

В общем объеме пролонгированной ссудной задолженности:

936 тыс. рублей – ссудная задолженность, отнесенная к 4 категории качества,

696 тыс. рублей – ссудная задолженность, отнесенная к 5 категории качества.

5.7.3. Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2015 года представлена в таблице 29.

Таблица 29 (тыс.руб.)

<i>Состав активов</i>	<i>Сумма требований</i>	<i>Итого расчетный резерв</i>	<i>Итого фактически сформированный резерв</i>	<i>Категория качества</i>			
				<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Корреспондентские счета	2370	0	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные	929468	29168	11871	1345	408	477	9641
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203783	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	4082	81	81	7	0	0	74
Прочие требования	55	23	23	0	0	0	23
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	50	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	1139808	29272	11975	1352	408	477	9738
Неиспользованные кредитные линии.	325199	3748	202	202	0	0	0
Банковская гарантия	1750	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО	1466757	33020	12177	1554	408	477	9738

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах на возможные потери в течение 2014 года представлена выше в таблице 21.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2014 года представлена в таблице 30.

Таблица 30 (тыс.руб.)

<i>Состав активов</i>	<i>Сумма требований</i>	<i>Итого расчетный резерв</i>	<i>Итого фактически сформированный резерв</i>	<i>Категория качества</i>			
				<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>

Корреспондентские счета	3620	0	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные	720309	17464	14646	1396	566	477	12207
Требования по получению процентных доходов	3311	X	136	7	0	0	129
Прочие требования	122	29	29	0	0	0	29
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	101	X	3	3	0	0	0
ИТОГО балансовые активы	727463	17493	14814	1406	566	477	12365
Неиспользованные кредитные линии.	333394	203	110	110	0	0	0
Банковская гарантия	8793	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО	1069650	17696	14924	1516	566	477	12365

Порядок осуществления кредитных операций, классификация выданных ссуд заемщикам, определение и минимизация рисков, связанных с кредитной деятельностью строится в соответствии с внутренними методиками и процедурами, на основе которых идентифицируется, измеряется и контролируется кредитный риск.

Методика оценки финансового положения заемщиков банка, порядок классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, являются частью Кредитной политики Банка. Все внутренние документы по кредитованию прошли процедуру доработки, уточнения, изменения и утверждения Советом директоров.

В процессе своей деятельности Банк использует такие ключевые направления политики минимизации кредитных рисков как: разработка стандартных процедур и минимальных критериев для кредитования; административная организация процесса принятия решений и контроля, постоянный мониторинг кредитного риска по каждому заемщику. Контроль за кредитным риском включает как предварительный, так и последующий контроль, ежедневные расчеты максимальных размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6); гарантий, поручительств и кредитов, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1); совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1).

5.7.4. В целях защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов, при кредитовании особое внимание уделяется вопросам вторичного источника погашения кредита – обеспечению в форме залога (как основному варианту) и иным видам обеспечения. Политика Банка в области обеспечения кредитов направлена на выбор наиболее ликвидного залога, который может быть быстро реализован и стоимость которого в случае реализации достаточна для погашения всей задолженности – как суммы основного долга, так и суммы начисленных процентов. Сумма залогового обеспечения должна составлять не менее 120% суммы выдаваемых кредитов. Общая стоимость залога, полученного в качестве обеспечения по предоставленным кредитам, в том числе неиспользованным кредитным линиям по состоянию на отчетную дату

составила 1706444 тысячи рублей. В своей деятельности Банком используются следующие виды залогового обеспечения кредитного риска: недвижимое имущество, транспортные средства, оборудование и товар в обороте. Основным видом залогового обеспечения используемого Банком при кредитовании юридических лиц является залог недвижимого имущества. Из общей суммы кредитного портфеля 693211 тысяч рублей – это кредиты, выданные под залог недвижимого имущества, которое является обеспечением второй категории качества. По состоянию на 01.01.2015 года сумма залогового обеспечения второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва по кредитам составила 377558 тысяч рублей.

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

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

5.7.5. Банк предоставляет в качестве обеспечения по привлеченным средствам следующие активы:

- долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 104501 тысяча рублей, в качестве обеспечения по «ломбардным» кредитам Банка России (см. пункт 4.3);
- активы – ссудную задолженность 1 категории качества, в сумме 75840 тысяч рублей, в качестве обеспечения по кредитам Банка России под залог активов.

По состоянию на отчетную дату имеются доступные для предоставления в качестве обеспечения по «ломбардным кредитам» Банка России ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых составляет 36362 тысячи рублей и ценные бумаги «удерживаемые до погашения», справедливая стоимость которых составляет 159156 тысяч рублей.

5.8. Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск связан с вероятностью реализации потерь по активам из-за колебаний (нестабильности) рынка (курсов, ставок). Рыночный риск (как риск позиции) может иметь различные формы. Для Банка актуальным является риск снижения котировок по ценным бумагам, принадлежащим Банку.

В целях оценки рыночного риска Банк использует показатели, установленные Положением Банка России от 28.09.2012 года N 387-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 N 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», в отношении которых у Банка имеется намерение о реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2015 года составила 38114 тыс. рублей (на 01.01.2014 года: 0 тыс. рублей).

5.8.1. Как показала практика, наиболее чувствительными к изменениям доходности на финансовом рынке являются ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для

продажи» с фиксированными ставками и сроками погашения, превышающими 1 год. К таковым относятся государственные облигации Российской Федерации. Справедливая стоимость, которых на 01.01.2015 года составляет 26225 тысяч рублей. Анализ чувствительности к изменениям доходности к погашению на рынке финансовых инструментов показал, что если бы на 01 января 2015 года доходность была на 200 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 198 тысяч рублей (01.01.2014 года: на 3199 тысяч рублей) больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой. Если бы доходность была на 200 базисных пунктов выше, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 187 тысяч рублей (01.01.2014 года: на 3216 тысяч рублей) меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой. При расчете чувствительности Банк использовал допущение, что внутренняя норма доходности по финансовым активам является рыночной ставкой дисконтирования и влияние на капитал ограничивается 20% от положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг. Банк применил метод дисконтирования денежных потоков, основанный на возможных колебаниях рыночных ставок.

5.8.2. Составляющими рыночного риска являются также процентный и валютный риски. Источником процентного риска в Банке является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения. В своей практической работе, в качестве одного из подходов управления процентным риском, Банк использует повседневное балансирование портфеля активов и пассивов по срокам востребования и погашения. Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину финансового результата и капитал Банк применяет метод измерения процентного риска (гэп-анализ), позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. Периодичность проведения гэп-анализа определяется Политикой по управлению банковскими рисками, но не реже чем 2 раза в год. Банком применяются допущения о возможном досрочном востребовании вкладов физическими лицами. В целях измерения процентного риска Банком были определены финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, с которыми совершались операции и сделки:

- межбанковские кредиты,
- ссудная и приравненная к ней задолженность,
- финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи,
- финансовые инструменты, удерживаемые до погашения
- средства клиентов.

В результате проведения гэп-анализа по состоянию на 01.01.2015 года определена чувствительность Банка к процентному риску и влияние изменения процентного риска на финансовый результат. В настоящее время существует потребность клиентов в кредитах сроком погашения превышающих один год, в то время как население предпочитает размещать свои вклады в короткие депозиты сроком до 1 года. В случае изменения процентных ставок в сторону увеличения на 400 базисных пунктов, влияние на финансовый результат составит 5750 тысяч рублей в уменьшение. Собственные средства уменьшатся также на 5750 тысяч рублей.

Банк не предоставляет кредиты и принимает депозиты (вклады) в иностранных валютах.

5.8.3. 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.

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

В целях снижения вероятности потери ликвидности Банк осуществлял ежедневный мониторинг уровня риска ликвидности, обусловленного способностью Банка обеспечить надлежащее исполнение своих финансовых обязательств. Текущее управление, оценка и контроль риска потери ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками». Общая схема оперативного анализа риска потери ликвидности банка, строится на основе ежедневного расчета показателей ликвидности согласно действующим нормативным актам Банка России, абсолютные значения которых представлены в Таблице 1, и анализа платежной позиции, рассчитанной на ежедневной и ежемесячной основе.

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

На основании Положения Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» Банком установлен регламент и порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за

отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год и составляет 15% от средней величины доходов за предыдущие 3 года. Величина доходов за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, и по состоянию на 01.01.2014 года составила 81958 тысячи рублей.

5.11. Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). Оценка и контроль уровня стратегического риска включает в себя проведения план-фактного анализа показателей, определяющих эффективность деятельности Банка, и определенных Стратегией развития Банка как стратегические ориентиры. В основе управления стратегическим риском лежит принятие управленческих решений на основе анализа фактического выполнения показателей, определенных стратегией развития Банка и стадии достижения стратегических целей.

Правовой и репутационный риски – риски возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния ряда внешних и внутренних факторов, обусловленных неэффективностью организации правовой работы в Банке и несоблюдением кредитной организацией законодательства Российской Федерации, принципов профессиональной этики, договорных отношений с контрагентами Банка и наличия негативной информации о Банке в СМИ.

Оценка и контроль уровня правового и репутационного риска включает в себя мониторинг факторов возникновения правового и репутационного риска и оценка их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и финансовое состояние Банка.

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

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

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

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

6.2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена ниже:

Таблица 31 (тыс.руб.)

Показатели	Основные акционеры	Предприятия, связанные с Банком	Основной управленческий персонал	Прочие
Активные операции				
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2014 года	0	55629	2693	1856
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2014 года	0	1	0	0
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение 2014 г.	0	59880	5850	1786
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение 2014г.	0	66048	4167	1591
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2015 года	0	49461	4376	2051
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2015 года	0	0	0	0
Пассивные операции				
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2014 г.	509409	5750	2942	0
- в том числе субординированных	96000	1750	0	0
Сумма привлеченных депозитов в течение 2014г.	53720	22000	8938	0
- в том числе субординированных	41000	0	0	0
Сумма возвращенных депозитов в течение 2014 г.	17506	26000	0	0
- в том числе субординированных	0	0	0	0
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2015 г.	545623	1750	11880	0
- в том числе субординированных	137000	1750	0	0
Общая сумма средств на расчетных счетах клиентов на 01.01.2015 года.	11448	34299	136	0
Общая сумма обязательств кредитного характера на 01.01.2015 года.	0	2039	0	0
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы по предоставленным кредитам	0	8660	640	360
Процентные расходы по привлеченным средствам	46939	388	486	0
Комиссионные доходы	115	1439	5	0

Доля размещенных денежных средств связанным с Банком лицам в общем объеме кредитных требований (929468 тысяч рублей) составила по состоянию на 01.01.2015 года – 6%. В основном это организации, находящиеся под контролем аффилированных лиц Банка. Выдача кредитов связанным лицам осуществляется на общих условиях.

Доля привлеченных средств связанных с Банком лиц, в общем объеме привлечения (1141123 тысяч рублей) по состоянию на 01.01.2015 года составила 49%. Одним из основных источников привлечения денежных средств являются вклады физических лиц, акционеров и инсайдеров Банка. Договора вкладов являются публичными договорами. В 2014 году было дополнительно привлечено субординированных депозитов на сумму 41000 тысяча рублей от основных акционеров Банка на срок до 6 лет по 10,75% годовых.

В соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете Директоров, все сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершаются после их одобрения Советом директоров Банка. К данным сделкам в частности в 2014 году относятся сделки по выдаче кредитов предприятиям, по отношению к которым члены Совета директоров, либо их родственники являются аффилированными лицами.

7. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

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

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

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка. Количественный состав Правления Банка определен Уставом и составляет 5 человек. Члены Правления утверждаются Советом директоров по представлению Председателя Правления Банка сроком на три года.

7.2. Информация о выплатах основному управленческому персоналу представлена ниже:

Таблица 32 (тыс.руб.)

<i>Виды выплат</i>	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, и другие краткосрочные вознаграждения.	18256	13814
Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности (пенсии и социальные гарантии)	0	0
Вознаграждение в виде выплат на основании акций	9991	15986

Вознаграждения в виде выплат на основании акций представляют собой сумму

выплаченных дивидендов, приходящуюся на членов Совета директоров.

Выплаты основному управленческому персоналу включают в себя: вознаграждения членам Совета директоров Банка в сумме 3259 тысяч рублей (2013 год: 1966 тысяч рублей) и вознаграждения Правлению Банка – 14997 тысяч рублей (2013 год: 11848 тысяч рублей). Вознаграждение Правлению Банка составляют 53% от общего объема вознаграждений работникам Банка. Средняя списочная численность персонала Банка за 2014 год составила 47 человек, в том числе основной управленческий персонал (Правление Банка) – 5 человек.

7.3. С 01.01.2015 года Банком принята новая Политика оплаты труда, в соответствии с которой вознаграждение работникам Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть представляет собой должностной оклад, размер которого устанавливается штатным расписанием и зависит от занимаемой должности, сложности выполняемой работы, квалификации, уровня ответственности с учетом рисков. Размер фиксированной заработной платы отражается в трудовом договоре с работником. Нефиксированная часть представляет собой дополнительные вознаграждения работникам сверх установленного должностного оклада и может включать в себя:

- доплаты к должностному окладу, в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации (исполнение обязанностей отсутствующего работника, сверхурочная работа и т. д.);
- выплаты стимулирующего характера, в том числе дополнительную заработную плату, выплачиваемую по результатам работы Банка в течение года, и дополнительные бонусы руководящему составу, определяемые в процентном соотношении от годовой прибыли;
- выплаты компенсационного характера, связанные с производственной деятельностью, (оплата командировок, пользование корпоративной мобильной связью).
- прочие выплаты, не связанные с трудовой деятельностью (матпомощь и т.п.)

В соответствии с внутренними положениями Банка лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом производится выплата стимулирующего характера (бонус) в размере, определяемом Советом Директоров, но не более 20% от полученной Банком прибыли. Данная выплата является крупным вознаграждением. Выплаты стимулирующего характера в виде дополнительного бонуса, определяемого в процентном соотношении от полученной Банком прибыли за год, другим работникам Банка трудовыми договорами не предусмотрены.

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

Председатель Правления Банка
Главный бухгалтер



Князев А.Ю.

Козырь М.Г.

Настоящая Годовая бухгалтерская отчетность утверждена общим собранием акционеров «24» апреля 2015 года.

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