

# Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год

### 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.** Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества коммерческий банк «Арзамас» (далее – отчетность) составлена за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации - рублях. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2015 года.

Банк раскрывает годовую 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 размен наличных денег);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

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

### Кредитование

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

Объем ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату составляет 882220 тысяч рублей (на 01.01.2015г.: 929468 тыс.рублей).

Структура кредитного портфеля выглядит следующим образом:

**Таблица 1**

Вид кредитования	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Межбанковские кредиты	0	0,0%	35000	3,8%
Кредиты юридическим лицам	523528	59,4%	431031	46,4%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	296730	33,6%	401288	43,2%
Кредиты физическим лицам	58330	6,6%	51572	5,5%
Просроченная задолженность	3632	0,4%	10577	1,1%
<b>ИТОГО</b>	<b>882220</b>	<b>100,0%</b>	<b>929468</b>	<b>100,0%</b>

Основным направлением кредитования является кредитование предприятий Нижегородской области, в частности города Арзамаса и Арзамасского района. За 12 месяцев 2015 года Банк увеличил долю кредитов, предоставленных предприятиям оптовой и розничной торговли – 35% (в 2014г. - 29%), промышленным предприятиям – 20% (в 2014г. – 18%), а также сельхозпредприятиям – 14% (в 2014г. – 11%). Произошло снижение доли кредитов строительным предприятиям – 2% (в 2014г. – 6,0%) и предприятиям отнесенным к прочим отраслям – 22% (в 2014г. – 27%). По остальным отраслям структура кредитного портфеля осталась на прежнем уровне. Доля кредитов физическим лицам незначительно, но увеличилась за 12 месяцев 2015 года, при этом изменилась структура кредитов.

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

Таблица 2

Вид кредитования	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %
Потребительские кредиты	50014	85,8%	40559	78,6%
Ипотечные кредиты	7424	12,7%	11013	21,4%
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	892	1,5%	0	0,0%
<b>ИТОГО</b>	<b>58330</b>	<b>100,0%</b>	<b>51572</b>	<b>100,0%</b>

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

#### Расчетно-кассовое обслуживание

Основу клиентской базы Банка составляют крупные предприятия города Арзамаса и Арзамасского района, предприятия среднего и малого бизнеса, представляющие значительный спектр отраслевой структуры Нижегородского региона. По состоянию на 01 января 2016 года Банком обслуживается около 828 клиентских счетов, открытых на основании договора банковского счета и 1069 счетов, 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 января 2016 года остатки на расчетных счетах составили 99,5 млн. рублей (на 01.01.15 – 145,8 млн. рублей). Обороты денежных средств по счетам юридических лиц и предпринимателей за 12 месяцев 2015 года составили 24878 млн. рублей.

Доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию за 12 месяцев 2015 года составили 16872 тыс. рублей (2014 год: 16600 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 2015 год объем переводов составил 167275 тыс. рублей. В течение отчетного периода Банк являлся участником платежных систем Contact и Золотая Корона.

#### Вклады

Одним из основных источников ресурсов Банка являются вклады населения. Объем депозитов физических лиц на 01.01.2016 года составил 723952 тыс. рублей (2014 год: 661538 тыс. рублей). Основу составляют депозиты со сроком от 181 дня до 1 года – 60,4% от общего объема. Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц по состоянию на 01.01.2016 года составил:

- ✓ сроком на 3 месяца - 8,5 % (01.01.15 года: 12 %)
- ✓ сроком на 6 месяцев - 9,0 % (01.01.15 года: 14 %)
- ✓ сроком на 1 год - 10,0 % (01.01.15 года: 10%)
- ✓ сроком свыше 1 года - 11,0 % (01.01.15 года: 9,5%).

В течение отчетного года Банк поддерживал высокий уровень ставок по вкладам сроком на 6 месяцев. Данная процентная политика была обусловлена дефицитом ликвидности, сложившимся в экономике России в начале 2015 года и высокой ключевой ставкой Банка России.

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

Сложившаяся экономическая ситуация на финансовом рынке Российской Федерации в начале 2015 года повлияла на ряд решений руководства Банка в области процентной политики. В течение 2015 года Банк планомерно проводил диверсификацию источников финансирования, отказавшись от ломбардных кредитов Банка России, присутствующих на начало года в балансе Банка. Разрыв текущей ликвидности покрывался за счет средств привлекаемых по сделкам РЕПО с государственными ценными бумагами. Ставка привлечения по сделкам РЕПО варьировала от 18% (в январе 2015г.) до 12% (в декабре 2015 года). В третьем квартале 2015 года Банк привлек денежные средства Банка России в виде кредита под залог активов по ставке 11,25% сроком на 91 день.

Несомненно, положительное влияние на стоимость привлекаемых ресурсов оказало поступательное снижение в течение 2015 года Банком России ключевой ставки с 17% до 11% годовых. Тем не менее, размер ключевой ставки и как следствие все ещё высокая цена на ресурсы повлияли на решение руководства Банка о повышении ставок как по действующим, так и по вновь выдаваемым ссудам. Средняя ставка по выданным ссудам на 01.01.2016 года составила 18,96% (01.01.2015г.: 15,78%).

Ставки по депозитам юридических лиц в начале 2015 года держались на уровне 13% - 15% годовых. К декабрю 2015 года ставки по депозитам снизились до 10,0% - 10,5% годовых. Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц в течение первых пяти месяцев 2015 года держался на уровне начала года – 12% -14% годовых. В конце мая 2015 года руководство приняло решение о снижении максимальных процентных ставок по вкладам физических лиц до 10% - 12% годовых, к августу 2015 года максимальные процентные ставки по вкладам были снижены до 10%-11% годовых. Средняя ставка по вкладам за 12 месяцев 2015 года выросла с 9,35% до 10,17% годовых. Основной причиной роста средней процентной ставки является переоформления вкладов на новые сроки уже под новые (более высокие) процентные ставки.

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

В течение 2015 года Банк продолжил работу с долговыми ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в соответствии с утвержденной политикой по работе с ценными бумагами. В течение 2015 года 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. Средние ставки по данным инструментам на 2-3% выше, чем ставки на рынке МБК, кроме того, плавающая процентная ставка позволяла своевременно реагировать на текущую рыночную ситуацию и не допускать резких скачков котировок. Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства составили 40021 тыс.рублей или 16,3% от общего объема доходов (2014 год: 36791 тыс.рублей; 19,5%).

Негативные процессы, происходящие в экономике России, не могли не повлиять на ухудшение финансового положения Российских банков. Жесткая политика Банка России в отношении оценки деятельности и финансового положения Российских кредитных организаций и наблюдаемое снижение финансовых показателей Российских кредитных организаций явились причиной серии отзывает Банком России лицензий у ряда крупных Российских банков. Что, в свою очередь повлияло на финансовое положение инвесторов. Так в ноябре 2015 года была отозвана лицензия у ПАО «НОТА-Банк», чьи облигации были учтены на балансе Банка. В результате Банк был вынужден создать резерв по ценным бумагам в сумме 53348 тыс. рублей. В декабре 2015 года Банк перенаправил свободные денежные средства из портфеля корпоративных ценных бумаг в портфель государственных ценных бумаг. Несмотря на низкую рыночную стоимость государственных ценных бумаг и фиксированную процентную ставку купона, наличие их в инвестиционном портфеле Банка с одной стороны позволило Банку поддерживать в течение года нормативный уровень ликвидности, с другой стороны привлекать при необходимости, дополнительные финансовые ресурсы, применяя такие инструменты как залог ценных бумаг или сделки РЕПО.

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 2015 года, Банк сохранил объем ресурсной базы и собственных средств на уровне начала года; поддержал стабильную доходность за счет сбалансированной процентной политики в условиях дефицита ликвидности; сохранил качество финансовых активов. В течение 2015 года, Банк сохранил устойчивость функционирования, обеспечил платежеспособность, достаточно высокий уровень основных финансовых показателей, выполнение пруденциальных норм деятельности и обязательных резервных требований Банка России.

**Таблица 3**

<b>Основные показатели деятельности Банка</b>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Активы банка	1337 млн.рублей	1442 млн.рублей
Размер собственных средств (БазельIII)	449 млн.рублей	433 млн.рублей
Величина уставного капитала	183 млн.рублей	183 млн.рублей
Резервный фонд	10 млн.рублей	10 млн.рублей
Прибыль (убыток) за текущий год	14 млн.рублей	41 млн.рублей
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	31,1%	28,2%
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	147,2%	54,5%
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	187,7%	149,4%
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	75,3%	100,0%
Показатель максимального размера риска на	21,0%	20,9%

одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	144,1%	159,3%
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)	1,2%	1,5%

В соответствии с п.3.6 Инструкции Банка России № 139-И Банком принято решение (протокол заседания Правления банка от 30.01.2015 года № 4) 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 2015 год представлена ниже.

**Таблица 4(тыс.руб.)**

<i>Показатели</i>	<i>2015 год.</i>		<i>2014 год.</i>	
	<i>сумма</i>	<i>% к итогу</i>	<i>сумма</i>	<i>% к итогу</i>
<b>Доходы</b>				
Процентные доходы по предоставленным кредитам организациям	92382	37,5%	63561	33,6%
Процентные доходы по предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям	62487	25,5%	53663	28,4%
Процентные доходы по предоставленным кредитам физическим лицам	10217	4,2%	6915	3,7%
Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям	1599	0,7%	1834	1,0%
Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	40021	16,3%	36791	19,5%
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	13582	5,5%	4520	2,4%
Комиссионные доходы, в т.ч.	17750	7,2%	17640	9,3%
- комиссия за открытие и ведение счетов	5550	x	4264	x
- комиссия за кассовое обслуживание	8184	x	8752	x
- комиссия за расчетное обслуживание	3138	x	3584	x
- комиссия по операциям с аккредитивами	0	x	1	x
- комиссия за переводы денежных средств по поручению физических лиц, без открытия счетов	485	x	439	x
- комиссия по операциям с валютой	288	x	220	x
- комиссия за обслуживание системы Клиент-Банк	0	x	287	x
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	105	x	93	x

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	963	0,4%	572	0,3%
Доходы от переоценки иностранной валюты	6029	2,5%	3015	1,6%
Прочие операционные доходы, в т.ч.	449	0,2%	396	0,2%
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	14	x	0	x
- операционные доходы от выбытия (реализации) имущества	63	x	34	x
- прочие доходы от операционной деятельности	372	x	362	x
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>245479</b>	<b>100%</b>	<b>188907</b>	<b>100%</b>
<b>Расходы</b>				
Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц	70579	40,2%	54587	39,3%
Процентные расходы по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	35630	20,2%	17097	12,3%
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	5219	3,0%	2702	1,9%
Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций	0	0,0%	9378	6,7%
Комиссионные расходы, в т.ч.	1798	1,0%	1778	1,3%
- комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1179	x	1393	x
- комиссия за посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	423	x	194	x
- комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	26	x	25	x
- комиссия за услуги инкассации	170	x	166	x
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	11454	6,5%	3269	2,4%
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	234	0,1%	269	0,2%
Расходы от переоценки иностранной валюты	5696	3,2%	1932	1,4%
Операционные расходы, в т.ч.	45480	25,8%	47957	34,5%
- расходы на содержание персонала	29545	x	34699	x
- амортизация	1352	x	1195	x
- расходы на содержание и эксплуатацию имущества (включая коммунальные расходы)	2524	x	1934	x
- организационные и управленческие расходы	9069	x	6387	x
- другие расходы, относимые к прочим	2990	x	3742	x
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>176090</b>	<b>100%</b>	<b>138969</b>	<b>100%</b>
Изменение суммы резервов на возможные потери (доход)	-52607	x	2728	x
Начисленные (уплаченные) налоги	3186	x	12108	x
<b>ИТОГО ПРИБЫЛЬ</b>	<b>13596</b>	<b>x</b>	<b>40558</b>	<b>x</b>

Изменение объема привлеченных средств за 2015 год составило 69,6 млн. рублей в сторону уменьшения или в 1,1 раза по сравнению с началом отчетного года (2014 год: увеличение 117 млн. рублей; 1,1 раза). Уменьшение объема ресурсной базы было

обусловлено незначительным снижением размера кредитного портфеля (47,5 млн. рублей), и как следствие отсутствием потребности в привлечении дополнительных дорогостоящих ресурсов, что в свою очередь позволило снизить процентную нагрузку.

Банк к концу финансового года обеспечил показатель чистой процентной маржи на уровне 6,5% (2014 год: 5,6%) и увеличение чистых процентных доходов на 16,3 млн. рублей.

В 2015 году Банк за счет стабильной клиентской базы сохранил уровень комиссионных доходов.

Основным негативным фактором, влияющим на финансовые показатели деятельности Банка в 2015 году, является высокий кредитный риск по операциям с ценными бумагами.

**2.4.** Вопрос о распределении части прибыли на выплату дивидендов по итогам 2015 года будет рассмотрен на годовом собрании акционеров. По итогам 2014 года на годовом собрании акционеров были объявлены дивиденды в сумме 16,0 млн. рублей или 8,7% от суммы уставного капитала (2013 год: 10, млн. рублей или 7,0%) .

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

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

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 расхо-



дов 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, с учетом суммы амортизации, 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 стоимости, 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 официально-

му 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.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой бухгалтерской отчетности Банком была проведена инвентаризация основных статей баланса. Инвентаризация проводилась в 2 этапа по состоянию на 01 ноября и 01 декабря 2015 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 2016 года Банком получены подтверждения остатков денежных средств по открытым работающим счетам клиентов.

**3.2.** В течение 2015 года в Банке действует Учетная политика, утвержденная 30.12.2009 года, с учетом внесенных в неё изменений и дополнений в редакции от 01.01.2015 года.

В 2015 году были внесены изменения в Положение 385-П, вступившие в силу в 2015 году, в основном касающиеся изменений в плане счетов. Введены новые счета, 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. Кроме того, в Учетную Политику Банка внесены уточнения порядка исправления ошибок в первичных учетных документах и регистрах бухгалтерского учета, а также порядка хранения документов и регистров бухгалтерского учета.

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.** Все корректирующие события после отчетной даты были отражены в соответствующих статьях форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2016 года:

- ✓ Корректировка налога на прибыль – 569 тысяч рублей (расход),
- ✓ Корректировка отложенного налога на прибыль – 10583 тысячи рублей (доход),
- ✓ Получение после отчетной даты первичных документов от поставщиков услуг, подтверждающих совершение операций до отчетной даты – 1060 тысяч рублей (расход),
- ✓ Корректировка отложенного налога на прибыль на счетах капитала – 145 тысяч рублей (расход),

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

**3.4.** 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. 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 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 2015 года не зафиксированы. Наличие существенных ошибок в ведении бухгалтерского учета в предшествующих периодах не зафиксировано.

**3.5.** Базовая прибыль на акцию составит  $13596/1830 = 7,43$  рубля (2014 год: 25,95 рублей), где:

13596 тыс. рублей – балансовая прибыль за 2015 год,

1830 тыс. штук - средневзвешенное количество акций за 2015 год.

Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ

##### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

Таблица 5 (тыс.руб.)

	на 01.01.2016 года	% от общей суммы	на 01.01.2015 года	% от общей суммы
Наличные денежные средства	13604	22,7%	9064	16,1%
Остатки по счетам в банке России (кроме обязательных резервов)	25503	42,6%	44699	79,6%
Корреспондентские счета в кредитных организациях	20749	34,7%	2370	4,2%
- Российской Федерации	20749	X	2370	X
- других стран	-	X	-	X
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>59856</b>	<b>100,0%</b>	<b>56133</b>	<b>100,0%</b>

Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств.

##### 4.1.2 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Таблица 6 (тыс.руб.)

	на 01.01.2016	% от общей	на 01.01.2015	% от общей

	<i>года</i>	<i>суммы</i>	<i>года</i>	<i>суммы</i>
<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:</i>	0	0,0%	35000	3,8%
- входящим в 20-ку крупнейших Российских банков	0	0,0%	0	0,0%
- другим банкам	0	0,0%	35000	3,8%
<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:</i>	823890	93,4%	842896	90,7%
- корпоративные кредиты	452123	51,2%	409431	44,1%
- кредиты некоммерческим и общественным организациям	71405	8,1%	27300	2,9%
- кредиты индивидуальным предпринимателям	300362	34,1%	406165	43,7%
<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе</i>	58330	6,6%	51572	5,5%
- потребительские кредиты физическим лицам	50014	5,7%	40559	4,4%
- ипотечные кредиты	7424	0,8%	11013	1,1%
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	892	0,1%	0	0,0%
<b>Итого сумма предоставленных кредитов до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>882220</b>	<b>100,0%</b>	<b>929468</b>	<b>100,0%</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>5251</b>	<b>X</b>	<b>11871</b>	<b>X</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>877068</b>	<b>X</b>	<b>917597</b>	<b>X</b>

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 7 (тыс.руб.)**

	<i>на 01.01.2016 года</i>	<i>% от общей суммы</i>	<i>на 01.01.2015 года</i>	<i>% от общей суммы</i>
Торговля	305616	34,6%	268914	28,9%
Промышленность	179791	20,4%	162286	17,6%
Строительство	15710	1,8%	57014	6,1%
Сельское хозяйство	121766	13,8%	95853	10,3%
Транспорт и связь	10571	1,2%	8819	0,9%
Прочие	190436	21,6%	250010	26,9%
<b>Итого</b>	<b>823890</b>	<b>X</b>	<b>842896</b>	<b>X</b>
Физические лица	58330	6,6%	51572	5,5%
Межбанковские кредиты	0	0,0%	35000	3,8%
<b>Всего</b>	<b>882220</b>	<b>100,%</b>	<b>929468</b>	<b>100,0%</b>

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 01.01.2016 года, в разрезе категорий качества кредитов:

**Таблица 8 (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	574193	2739	43275	74102	151023	303054
II категория	250775	0	15390	45728	98384	91273
III категория	53620	0	120	1600	18800	33100
IV категория	0	0	0	0	0	0
V категория	3632	3632	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>882220</b>	<b>6371</b>	<b>58785</b>	<b>121430</b>	<b>268207</b>	<b>427427</b>

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

**Таблица 9 (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
<b>ВСЕГО</b>	<b>929468</b>	<b>54748</b>	<b>55659</b>	<b>104675</b>	<b>239374</b>	<b>475012</b>

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

**4.1.3** Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2016 года:

**Таблица 10 (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 (ОФЗ)	90025	0	0	30960	59065
Облигации кредитных организаций, в том числе	68413	0	0	0	68413
- Российской Федерации	68413	0	0	0	68413
<b>ВСЕГО</b>	<b>158438</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30960</b>	<b>127478</b>

Оставшиеся сроки погашения определены, исходя из условий выпуска ценных бумаг. В состав облигаций кредитных организаций, сроком свыше 1 года включены облигации ПАО «НОТА-Банк» в сумме 53348 тыс. рублей с размером резерва 100%. 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. По состоянию на 01.01.2016 года у Банка не имеется ценных бумаг, переданных в обеспечение. Справедливая 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 01.01.2015 года:

Таблица 11 (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 (ОФЗ)	26225	0	0	0	26225
Облигации кредитных организаций, в том числе	114638	0	0	24009	90629
- Российской Федерации	114638	0	0	24009	90629
<b>ВСЕГО</b>	<b>140863</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24009</b>	<b>116854</b>

4.1.4 Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2016 года:

Таблица 12 (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		191191	0	0	0	191191
- ОФЗ 26212RMFS	7,05%	109822	0	0	0	109822
- ОФЗ 26205RMFS	7,60%	81369	0	0	0	81369
<b>ВСЕГО</b>		<b>191191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>191191</b>

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. Все бумаги отнесены к первой категории качества, с нулевым размером резерва. Задержки по платежам отсутствуют.

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 202566 тысяч рублей.

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

Таблица 13 (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
<b>ВСЕГО</b>		<b>203783</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>203783</b>

4.1.5 Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания по состоянию на 01.01.2016 года:

Таблица 14 (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		12637	0	0	0	12637
- ОФЗ 26205RMFS	7,60%	12637	0	0	0	12637
<b>ВСЕГО</b>		<b>12637</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12637</b>

Ценные бумаги переданы по договору РЕПО на срок до 30 дней.

**4.1.6** Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости временно не используемых в основной деятельности и материальных запасов.

**Таблица 15 (тыс.руб.)**

	Недвижимость, используемая в основной деятельности	Прочие основные средства	Земля, используемая в основной деятельности	Материальные запасы	ИТОГО
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
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2015 года</b>	<b>77089</b>	<b>3198</b>	<b>21820</b>	<b>105</b>	<b>102212</b>
Поступления	0	273	0	3399	3672
Выбытия	0	65	0	3251	3316
Начисление амортизации	395	957	0	0	1352
Амортизация по вышедшему имуществу	0	65	0	0	65
Переоценка	0	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2016 года</b>	<b>76694</b>	<b>2514</b>	<b>21820</b>	<b>253</b>	<b>101281</b>
Стоимость или оценка на 01.01.2016 года	78939	7921	21820	253	108933
Накопленная амортизация на 01.01.2016 года	2245	5407	0	0	7652

По состоянию на отчетную дату и в течение 2015 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.

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

**Таблица 16 (тыс.руб.)**

<i>Прочие активы</i>	<i>на 01.01.2016 года</i>		<i>на 01.01.2015 года</i>	
	<i>сумма</i>	<i>резерв</i>	<i>сумма</i>	<i>резерв</i>
Требования банка по получению процентов	4773	9	4082	81
- в том числе просроченные проценты	0	0	74	74
Требования банка по комиссиям	70	34	73	23
- в том числе просроченные свыше 30 дней	32	32	23	23
Текущие требования по налогу на прибыль	0	x	1207	x
Отложенный налоговый актив	17487	x	6816	x
Требования по земельному налогу	11	x	4	x
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	81	0	32	0
Расчеты с поставщиками услуг	53	0	16	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	565	x	619	x
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>23040</b>	<b>43</b>	<b>12849</b>	<b>104</b>
Дебиторская задолженность по сделке с отсрочкой платежа до 12 месяцев	1300	0	0	0
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего прочие активы</b>		<b>24297</b>		<b>12745</b>

Все прочие активы учтены в валюте Российской Федерации.

Далее представлен анализ прочих активов по срокам оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2016 года.

**Таблица 17 (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	4773	0	4773	0	0	0
Требования банка по комиссиям	70	32	38	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	17487	222	155	0	0	17110
Требования по прочим налогам	11	0	0	11	0	0
Расчеты с брокерами по	81	0	81	0	0	0



операциям с ценными бумагами						
Расчеты с поставщиками услуг	53	0	28	25	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	619	0	0	619	0	0
Дебиторская задолженность по сделке с отсрочкой платежа до 12 месяцев	1300	0	0	0	1300	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>24340</b>	<b>254</b>	<b>5075</b>	<b>601</b>	<b>1300</b>	<b>17110</b>

Отложенный налоговый актив «свыше 1 года» рассчитан по разнице между балансовой стоимостью и налоговой стоимостью ценных бумаг, сроки погашения которых, или предъявления к налоговому учету приходятся на период, превышающий 12 месяцев.

Анализ прочих активов по срокам оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2015 года:

**Таблица 18 (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 прочим налогам	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
<b>Итого прочие активы</b>	<b>12849</b>	<b>392</b>	<b>4191</b>	<b>1830</b>	<b>0</b>	<b>6436</b>

#### 4.1.8 Объем и структура средств, предоставленных Банком России:

**Таблица 19 (тыс.руб.)**

	<i>на 01.01.2016 года</i>	<i>на 01.01.2015 года</i>
<i>Кредиты предоставленные Банком России, в том числе:</i>	<i>0</i>	<i>125000</i>
- под залог ценных бумаг (ломбардные)	0	80000
- под залог активов	0	45000
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>125000</b>

#### 4.1.9 Объем и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

Таблица 20 (тыс.руб.)

	<i>на 01.01.2016 года</i>	<i>% от общей суммы</i>	<i>на 01.01.2015 года</i>	<i>% от общей суммы</i>
<i>Средства клиентов юридических лиц всего, в том числе:</i>	308935	28,8%	343076	33,8%
- остатки на расчетных счетах	60815	5,7%	134307	13,3%
- срочные депозиты, в том числе:	238120	22,2%	208769	20,5%
- субординированные депозиты	197770	18,5%	147770	14,5%
- прочие привлеченные средства (по сделке репо)	10000	0,9%	0	0,0%
<i>Средства клиентов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:</i>	762631	71,2%	673047	66,2%
- остатки на расчетных и текущих счетах	38679	3,6%	11509	1,1%
- остатки на счетах вкладов	723952	67,6%	661538	65,1%
<b>Всего средства клиентов не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1071566</b>	<b>100,0%</b>	<b>1016123</b>	<b>100,0%</b>

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 21 (тыс.руб.)

	<i>на 01.01.2016 года</i>	<i>% от общей суммы</i>	<i>на 01.01.2015 года</i>	<i>% от общей суммы</i>
Торговля	42747	4,0%	75246	7,4%
Промышленность	66902	6,2%	57717	5,7%
Строительство	24158	2,3%	52919	5,2%
Сельское хозяйство	3382	0,3%	4093	0,4%
Транспорт и связь	605	0,1%	1435	0,2%
Прочие	205674	19,2%	151666	14,9%
<b>Итого</b>	<b>343468</b>	<b>X</b>	<b>343076</b>	<b>X</b>
Физические лица	728098	67,9%	673047	66,2%
<b>Всего</b>	<b>1071566</b>	<b>100,0%</b>	<b>1016123</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату Банк не имеет договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

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

#### 4.1.10 Объем, структура и изменение прочих обязательств

Таблица 22 (тыс.руб.)

	<i>на 01.01.2016 года</i>	<i>% от общей суммы</i>	<i>на 01.01.2015 года</i>	<i>% от общей суммы</i>
Обязательства банка по уплате процентов по депозитам физических лиц	17812	89,7%	17737	91,2%
Обязательства Банка по уплате процентов по депозитам юридических лиц	398	2,0%	410	2,1%
Обязательства Банка по уплате процентов по кредитам Банка России	0	0,0%	208	1,1%
Текущие обязательства по налогу на прибыль	569	2,9%	239	1,2%
Отложенное налоговое обязательство	128	0,6%	188	1,0%
Текущие обязательства по другим налогам	811	4,1%	467	2,4%
Расчеты с поставщиками	143	0,7%	195	1,0%
Расчеты с акционерами по дивидендам	1	0,0%	0	0,0%
<b>ВСЕГО</b>	<b>19862</b>	<b>100,0%</b>	<b>19444</b>	<b>100,0%</b>

Вся сумма прочих обязательств выражена в валюте Российской Федерации.

Далее представлен анализ прочих обязательств по срокам оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2016 года:

Таблица 23 (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	17812	3093	6329	2527	4878	985
Обязательства Банка по уплате процентов по кредитам Банка России	0	0	0	0	0	0
Обязательства Банка по уплате процентов по депозитам юридических лиц	398	398	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	569	272	297	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	128	0	0	0	0	128
Текущие обязательства по другим налогам	811	385	426	0	0	0
Расчеты с поставщиками	143	143	0	0	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	1	1	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>19862</b>	<b>4292</b>	<b>7052</b>	<b>2527</b>	<b>4878</b>	<b>1113</b>

Отложенное обязательство 128 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 01.01.2015 года:

**Таблица 24 (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
<b>ВСЕГО</b>	<b>19444</b>	<b>1785</b>	<b>4464</b>	<b>4706</b>	<b>6312</b>	<b>2177</b>

#### **4.1.11 Уставный капитал.**

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2016 года составляет 183000 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2016 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. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Последняя эмиссия была проведена Банком в 2014 году: дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 400000 штук номиналом 0,1 тысяча рублей.

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.

#### **4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах** Структура доходов и расходов Банка представлена выше в Таблице 4.

4.2.1 Далее 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:

#### **4.2.2**

**Таблица 25 (тыс.руб.)**

Активы	Остаток резерва на 01.01.2015 года	Обесценение (расход)	Восстановление (доход)	Изменение, признанное в отчете о прибылях и убытках «+» доход, «-» расход	Списано активов за счет созданного резерва	Остаток резерва на 01.01.2016 года (стб.2-5-6)
1	2	3	4	5	6	7
1.Ссудная задолженность	11871	13018	14037	1019	5700	5152
2.Требования по процентам	81	105	111	6	66	9
3.Требования за услуги банка	23	199	178	-21	10	34
4.Внеоборотные запасы	0	435	435	0	0	0
5.Прочие возможные потери	0	257	257	0	0	0
6.Вложения в ценные бумаги	0	53705	357	-53348	0	53348
7.Условные обязательства кредитного характера	202	5682	5419	-263	0	465
<b>ВСЕГО</b>	<b>12177</b>	<b>73401</b>	<b>20794</b>	<b>-52607</b>	<b>5776</b>	<b>59008</b>

**4.2.2** Информация об основных компонентах статьи «Возмещение (расход) по налогам» отчета о финансовых результатах:

**Таблица 26 (тыс.руб.)**

<i>Компоненты</i>	<i>за 2015 год</i>	<i>за 2014 год</i>
Расходы по текущему налогу на прибыль	14524	9296
Изменения в отложенном налоге на прибыль	-11338	-192
Расходы по другим налогам	2522	3004
<b>Всего</b>	<b>5708</b>	<b>12108</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% (2014 год: 20%). Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли в виде процентных доходов по государственным ценным бумагам составляет 15% (2014 год: 15%). Процентный доход по государственным ценным бумагам за 2015 год составил 19001 тысячу рублей. Общая сумма налога на прибыль составила 14524 тысячи рублей, в том числе по государственным ценным бумагам 2850 тысяч рублей. Российским налоговым законодательством не предусмотрено введение новых налогов в 2015 году.

**4.2.3** Вознаграждение работникам. По статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах отражена сумма вознаграждений работникам Банка в размере 23168 тысяч рублей или 9,3% от общей величины расходов Банка.

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Банка определяются Политикой оплаты труда, утвержденной Советом директоров, в соответствии с действующим трудовым законодательством Российской Федерации. Оплата труда осуществляется только в денежной форме.

Система оплаты труда определяет краткосрочные вознаграждения работникам Банка в виде:

- должностных окладов установленных штатным расписанием,
- дополнительной заработной платы – компенсационной выплаты, определяемой в процентном соотношении от должностного оклада, учитывающей инфляционную составляющую, в целях приведения уровня заработной платы работников Банка к среднерыночному уровню оплаты труда в банковском секторе российской экономики и материального стимулирования работников Банка.
- дополнительного бонуса руководящему составу, определяемому в процентном соотношении от ожидаемой годовой прибыли,
- иные компенсационные выплаты, определяемые трудовым законодательством Российской Федерации,
- выплаты стимулирующего характера и социальные выплаты (матпомощь, оплата путевок в детские оздоровительные лагеря).

Выплаты компенсационного характера и социальные выплаты определяются внутренними Положениями Банка, в соответствии с требованиями трудового законодательства Российской Федерации и, как правило, напрямую не зависят от итогов работы Банка. Размеры выплат стимулирующего характера в определенной степени зависят от финансовых результатов работы Банка.

За 2015 год доля должностных окладов в общем размере вознаграждений работникам составила 7115 тысяч рублей или 31%, доля компенсационных и стимулирующих выплат составила 15661 тысячу рублей или 68%, доля выплат социального характера составила 392 тысячи рублей или 1%.

Долгосрочные выплаты (отпуск и выплаты при длительной потере трудоспособности) Банком в 2015 году не выплачивались.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности системой оплаты труда в Банке не предусмотрены.

Сумма (размер) отсроченной нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу – не начислялась.

**4.2.4 Выбытия.** По статье «Прочие операционные доходы» отражена прибыль от реализации заложенного имущества в сумме 63 тысячи рублей.

Выбытие основных средств представляет собой списание с баланса имущества в результате его полного износа – 65 тысяч рублей. Финансовый результат от такого выбытия равен нулю.

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

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

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

На 01 января 2016 года сумма капитала, управляемого Банком составила 449183 тысячи рублей (на 01.01.2015 года: 432944 тысяч рублей). Управление капиталом Банка осуществляется путем выполнения следующих процедур:

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

В целях оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, Банком рассчитывается нормативный капитал в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Расчетная величина обязательных нормативов кредитных организаций определяется от величины капитала рассчитанного по «Базелю III». Далее представлен сравнительный анализ изменений в собственных средствах (капитале), по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года:

**Таблица 27 (тыс.руб.)**

	<i>на 01.01.2015</i>	<i>Изменения</i>	<i>на 01.01.2016</i>
<b>Основной капитал:</b>			
Уставный капитал	183000	0	183000
- в том числе за счет взносов акционеров	х	0	х
Резервный фонд	10000	0	10000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	77378	24559	101937
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	0	0
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>270378</b>	<b>24559</b>	<b>294937</b>
Источники добавочного капитала	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>270378</b>	<b>24559</b>	<b>294937</b>
<b>Дополнительный капитал:</b>			
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, сформированная в том числе за счет:	39056	-31855	7201
- балансовая прибыль за 2014 год*	40558	-40558	0
- балансовая прибыль за 2015 год		13596	13596
- положительная переоценка ценных бумаг за минусом отрицательной**	-7319	-4340	-11659
- увеличение за минусом уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	6436	-607	5829
- расходы будущих периодов	-619	54	-565
Прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией, сформированная в том числе за счет:	1	-1	0
- списания сумм переоценки при выбытии основных средств*	1	-1	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	47	0	47
Субординированные депозиты ***, в том числе:	123462	23536	146998
- привлечение субординированных депозитов в течение года	х	50000	х
- амортизация субординированных депозитов в течение года	х	-26464	х
Показатели, уменьшающие источники	0	0	0

дополнительного капитала			
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>162566</b>	<b>-8320</b>	<b>154246</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО</b>	<b>432944</b>	<b>16239</b>	<b>449183</b>

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

\*\* - По состоянию на 01.01.2016 года в расчет капитала принимается 40% от суммы положительной переоценки ценных бумаг за минусом отрицательной (-29148 x 40%), на 01.01.2015 года 20% (-36597 x 20%). Чистое снижение отрицательной переоценки за 2015 года составило 7449 тысяч рублей, в том числе сумма отрицательной переоценки переклассифицированных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, перенесенная на счета расходов – 3053 тысячи рублей. Ниже представлен анализ сумм переоценки, отраженной на счетах капитала по срокам погашения ценных бумаг:

**Таблица 28 (тыс.руб.)**

№ п/п	Категория ценных бумаг	Сумма переоценки (+) положительная (-) отрицательная	Срок, оставшийся до погашения ценной бумаги
1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	129	1 месяц
2.		-1493	16 месяцев
3.		-1990	32 месяца
4.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (переклассифицированные)	-9365	64 месяца
5.		-16429	152 месяца
<b>ИТОГО</b>		<b>-29148</b>	

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

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

\*\*\* - Субординированные депозиты принимаются в расчет капитала по остаточной стоимости. Номинальная стоимость субординированных депозитов по состоянию на 01.01.2016 года составляет 197770 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ суммы субординированных депозитов по срокам возврата:

**Таблица 29 (тыс.руб.)**

№ п/п	Сумма субординированного депозита	Срок депозита	Срок, оставшийся до возврата депозита
1.	9000,0	6 лет	16 месяцев
2.	1770,0	6 лет	17 месяцев
3.	16000,0	6 лет	28 месяцев
4.	28000,0	6 лет	29 месяцев
5.	28000,0	6 лет	40 месяцев
6.	14000,0	6 лет	41 месяц



7.	10000,0	6 лет	42 месяца
8.	41000,0	6 лет	56 месяцев
9.	50000,0	6 лет	66 месяцев
<b>ИТОГО</b>	<b>197770,0</b>		

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

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

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

Одним из дополнительных регуляторов деятельности Банка является показатель финансового рычага по Базелю III. Показатель финансового рычага определяется в процентном соотношении как отношение основного капитала к величине балансовых и внебалансовых активов под риском, используемым для расчета показателя финансового рычага. Ниже представлен анализ изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за 2015 год:

**Таблица 30 (тыс.руб.)**

<b>Показатели</b>	<b>01.01.2015</b>	<b>Изменение</b>	<b>01.01.2016</b>
Основной капитал	270378	24559	294937
Балансовые активы с учетом вычетов	1432667	-74496	1358171
Внебалансовые активы	154651	33598	188249
Итого активы, используемые для расчета финансового рычага	1587318	-40898	1546420
Показатель финансового рычага	17,03%	2,04%	19,07%

Изменение значения показателя финансового рычага за 12 месяцев 2015 года в значительной степени связано с несколькими факторами:

- увеличение основного капитала на нераспределенную прибыль прошлого года в сумме 24559 тысяч рублей;
- уменьшение валюты баланса на 27999 тысяч рублей, в том числе за счет снижения размера кредитного портфеля на 47248 тысяч рублей и одновременно увеличения объема вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи на 17575 тысяч рублей;
- увеличение размера резервов на 46568 тысяч рублей, в том числе резерва по ценным бумагам на 53348 тысяч рублей – сумма, вычитаемая из суммы балансовых активов;
- продажа по сделкам РЕПО части портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения в сумме 12637 тысяч рублей – сумма, вычитаемая из суммы балансовых активов;
- увеличение номинальной суммы внебалансовых активов, участвующих в расчете показателя финансового рычага на 33598 тысяч рублей.

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

**Таблица 31 (тыс.руб.)**

<b>№ п.п</b>	<b>Показатели</b>	<b>01.01.2015</b>	<b>Изменение</b>	<b>01.01.2016</b>
1.	Активы по балансу (ф.806)	1441592	-64438	1377154
2.	Активы по операциям РЕПО	0	12637	12637
3.	Балансовые активы, используемые для расчета показателя финансового рычага	1432667	-74496	1358171
4.	<b>Расхождение (стр. 1- стр. 2-стр. 3), в том числе за счет:</b>	<b>8925</b>	<b>-2579</b>	<b>6346</b>
5.	Прирост стоимости имущества при переоценке (б/с 10601)	47	0	47
6.	обязательные резервы, депонированные в Банке России (б/с 30202+30204)	8259	-2525	5734
7.	расходы будущих периодов (б/с 61403)	619	-54	565

#### **4.5. Отчет о движении денежных средств.**

**4.5.1** Все остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату доступны для использования Банком без ограничения.

**4.5.2** В течение отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

**4.5.3** По состоянию на отчетную дату Банк имеет не использованный лимит по получению от Банка России межбанковских средств в виде «овердрафт» и под лимит задолженности в сумме 80 млн. рублей. На текущую дату ограничений в использовании данных средств не имеется.

**4.5.4** В 2015 году Банк не ставил перед собой задачи значительного прироста или использования денежных средств. Потоки денежных средств были использованы Банком для поддержания операционных возможностей.

Отток средств Банка России в сумме 125 млн. рублей был компенсирован приростом средств клиентов на 55 млн. рублей с одновременным погашением ссудной задолженности в сумме 42 млн. рублей. Денежные средства, полученные в виде прибыли от операционной деятельности были направлены на выплату дивидендов и частично компенсировали отток средств Банка России.

Денежных средства, получаемые Банком от погашения или реализации ценных бумаг, вновь направлялись в виде инвестиций в ценные бумаги.

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

## 5.УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

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

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

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

**5.1.3** В конце 2014 года Банком была принята Стратегия развития Банка на 2015-2017 года. При разработке данной Стратегии были учтены изменения, происходящие в экономике России, в частности на финансовых рынках, а также возможное воздействие этих изменений на деятельность Банка в будущем.

В принятой на 2015-2017 годы Стратегии развития Банка определены основные направления в области управления рисками и капиталом:

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

**5.1.4.** Политика Банка по управлению банковскими рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика Банка по управлению рисками, определяет инструменты, процедуры управления банковскими рисками, описывает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками, предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на

предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия рисков банковской деятельности. Под ущербом понимаются убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

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

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

Одним из инструментов оценки и контроля банковских рисков является комплексное стресс-тестирование. Проведение разработанных процедур стресс-тестирования с применением актуальных сценариев на основе исторических и гипотетических событий позволяет 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 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 итоге проведения стресс-тестирования вырабатываются меры, направленные на предотвращение или снижение влияния рассматриваемых факторов риска.

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

В рамках совершенствования системы управления рисками Банком были внесены изменения и пересмотрен ряд внутренних нормативных документов по управлению банковскими рисками. В частности, с целью снижения кредитного риска, принимаемого на себя Банком, разработано новое Положение о кредитовании физических лиц в АО комбанк «Арзамас». В соответствии с изменениями в банковском законодательстве, в целях усиления контроля над рисками, возникающими при кредитовании Банком инсайдеров и связанных с Банком лиц, разработано новое положение, определяющее порядок выявления указанных лиц и установление лимитов такого кредитования. В целях более эффективного функционирования системы оплаты труда и снижения риска материальной мотивации персонала Банк руководствуется новой Политикой оплаты труда и Положением об оценке и организации управления риском материальной мотивации персонала Банка.

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

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

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

Политика и процедуры по управлению банковскими рисками регулярно пересматриваются в целях своевременного реагирования на изменяющуюся рыночную ситуацию, конкурирующую среду и появляющуюся новую практику в оценке рисков.

**5.1.6** Политикой по управлению рисками определён состав и периодичность внутренней отчетности, составляемой в целях мониторинга и контроля над рисками. Внутренняя отчетность, касающаяся риска ликвидности, кредитного риска, рыночного риска, достаточности капитала предоставляется руководству Банка на ежедневной основе. Внутренняя отчетность по остальным рискам, принимаемым на себя Банком, предоставляется на ежемесячной и (или) ежеквартальной основе.

**5.1.7.** На отчетную дату нормативные требования к достаточности капитала составляют 10% от активов Банка. Кроме того, установлены требования к достаточности базового (5%) и основного (6%) капитала. На начало отчетного года требования к достаточности основного капитала составляли 5,5%. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на отчетную дату составило 31,1% (01.01.2015г.: 28,2%). Нормативы достаточности базового и основного капитал составили 20,4% (01.01.2015г.:17,6%) от суммы активов, взвешенных с учетом рисков. В течение 12 месяцев 2015 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 2015 года (24,15%).

**5.1.8.** 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 Банка установлены совокупные лимиты концентрации отраслевых рисков:

**Таблица 32 (тыс. руб.)**

<i>Отрасль экономики</i>	<i>Установленный лимит</i>	<i>Фактическое значение</i>	
		<i>сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	<50%	305616	35%
Промышленность	<50%	179791	20%
Сельское хозяйство	<30%	121766	14%
Транспорт	<5%	10571	1%
Строительство	<20%	15710	2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	<40%	181353	20%
Прочие	<10%	9083	1%
Физические лица	<15%	58330	7%
<b>ВСЕГО</b>	<b>X</b>	<b>882220</b>	<b>X</b>

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

Контроль концентрации риска ликвидности по крупным кредиторам Банка ведется путем расчета на ежемесячной основе показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков, доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более процентов. По состоянию на 01.01.2016 года показатель риска на крупных кредиторов составил 125,6% (на 01.01.2015 года: 122,3 %), лимит установленный Банком 270%. Лимит риска на крупных кредиторов устанавливается банком с периодичностью не реже 2-х раз в год.

Основная концентрация валютного риска приходится на денежные средства и их эквиваленты, выраженные в иностранной валюте. Контроль концентрации валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем расчета открытых валютных позиций. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.01.2016 года длинная открытая валютная позиция в евро составила 0,67%, длинная открытая валютная позиция в долларах США составила 0,05%, балансирующая позиция в рублях составила 0,72% от капитала.

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

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

**5.2.1 Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие не исполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Максимальный кредитный риск на одного заемщика не может превышать 25% от капитала Банка. По состоянию на 01.01.2016 года максимальный кредитный риск на одного заемщика составил 21,0% (01.01.2015г.: 20,9%).

**5.2.1.1** Кредитный риск имеет отношение не только к операциям по кредитованию, но и распространяется на целый ряд других банковских операций, включая предоставление гарантий, операции по учету векселей сторонних эмитентов, приобретение прав требований и другие. Ниже представлены результаты распределения кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов по состоянию на 01.01.2016 года:

**Таблица 33 (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	20749	20749	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям:	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	823890	519347	247291	53620	0	3632
- корпоративные кредиты	452123	230208	169795	52120	0	0
- кредиты некоммерческим и общественным организациям	71405	3150	68255	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	300362	285989	9241	1500	0	3632

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	58330	54846	3484	0	0	0
- потребительские кредиты физическим лицам	50014	46530	3484	0	0	0
- ипотечные кредиты	7424	7424	0	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	892	892	0	0	0	0
Просроченные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53348	0	0	0	0	53348
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203828	203828	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203828	203828	0	0	0	0
Требования по получению процентов	4773	3297	1476	0	0	0
Прочие требования	32	0	0	0	0	32
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	38	0	0	38	0	0
Расчеты с покупателями	1300	1300	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными 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 линии	393168	319112	62776	11280	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1750	1750	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1561287</b>	<b>1124310</b>	<b>315027</b>	<b>64938</b>	<b>0</b>	<b>57012</b>

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

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

Результаты распределения кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов по состоянию на 01.01.2015 года представлены ниже:

**Таблица 34 (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 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
<b>Итого балансовые активы</b>	<b>1139808</b>	<b>843846</b>	<b>242693</b>	<b>42595</b>	<b>936</b>	<b>9738</b>
Неиспользованные кредитные линии	325199	293690	24509	7000	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1750	1750	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1466757</b>	<b>1139286</b>	<b>267202</b>	<b>49595</b>	<b>936</b>	<b>9738</b>

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

**Таблица 35 (тыс.руб.)**

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



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

**Таблица 36 (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	13604	13604	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	31237	31237	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	20749	0	18338	0	2411	0
Чистая ссудная задолженность	877068	0	0	0	877068	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105090	51977	0	7088	46025	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203828	179369	0	24459	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101281	0	0	0	101281	0
Прочие активы	24297	0	0	0	24297	0
<b>Всего активы*</b>	<b>1377154</b>	<b>276187</b>	<b>18338</b>	<b>31547</b>	<b>1051082</b>	<b>0</b>

\* - сумма активов представлена без учета коэффициента риска, а также повышенных коэффициентов; активы по которым считается рыночный риск, отнесены к четвертой группе риска.

Классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.01.2015 года:

**Таблица 37 (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	203783	185442	0	18341	0	0

погашения						
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102212	0	0	0	102212	0
Прочие активы	12745	0	32	0	12713	0
<b>Всего активы*</b>	<b>1441592</b>	<b>271329</b>	<b>33986</b>	<b>20701</b>	<b>1115576</b>	<b>0</b>

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

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

**Таблица 38 (тыс.руб.)**

<i>Состав активов</i>	<i>Просроченная задолженность на 01.01.2016 года</i>				<i>Просроченная задолженность на 01.01.2015 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	3632	0	0	0	10577
- корпоративные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	5700
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	3632	0	0	0	4877
Требования по получению процентов	0	0	0	0	0	0	0	74
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53348	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	13	9	10	0	5	6	12
<b>ИТОГО</b>	<b>53348</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>3642</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>10663</b>

По состоянию на 01 января 2016 года просроченная ссудная задолженность составила 0,41% от общей суммы выданных кредитов (2014 год: 1,14%). 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 01.01.2016 года составил 4047 тысяч рублей или 0,46% от общего объема кредитного портфеля (01.01.2015 года: 1632, 0,2%). Других реструктурированных активов Банк не имеет.

**5.2.1.3** Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2016 года представлена в таблице 39.

**Таблица 39 (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	20749	0	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные	882220	18480	5152	1495	25	0	3632
Ценные бумаги,	203828	0	0	0	0	0	0

удерживаемые до погашения							
Просроченные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53348	53348	53348	0	0	0	53348
Требования по получению процентных доходов	4773	X	9	9	0	0	0
Прочие требования	32	32	32	0	0	0	32
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	38	2	2	0	2	0	0
Расчеты с покупателями	1300	0	0	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	81	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1166369</b>	<b>71862</b>	<b>58543</b>	<b>1504</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>57012</b>
Неиспользованные кредитные линии.	393168	3055	465	427	38	0	0
Банковская гарантия	1750	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1561287</b>	<b>74917</b>	<b>59008</b>	<b>1931</b>	<b>65</b>	<b>0</b>	<b>57012</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах на возможные потери в течение 2015 года представлена выше в таблице 25.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2015 года представлена в таблице 40.

**Таблица 40 (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	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,	50	0	0	0	0	0	0

сгруппированные в портфели однородных требований							
<b>ИТОГО</b>	<b>1139808</b>	<b>29272</b>	<b>11975</b>	<b>1352</b>	<b>408</b>	<b>477</b>	<b>9738</b>
Неиспользованные кредитные линии.	325199	3748	202	202	0	0	0
Банковская гарантия	1750	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1466757</b>	<b>33020</b>	<b>12177</b>	<b>1554</b>	<b>408</b>	<b>477</b>	<b>9738</b>

**5.2.1.4** 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 1785737 тысяч рублей.

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

**Таблица 41 (тыс.руб.)**

<b>Залоговое обеспечение</b>	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>ИТОГО</b>
Необеспеченные	0	281	0	281
Жилая недвижимость	0	0	10448	10448
Недвижимость	456103	279529	19239	754871
Прочие активы	67425	20552	16956	104933
Поручительство	0	0	11687	11687
<b>ВСЕГО</b>	<b>523528</b>	<b>300362</b>	<b>58330</b>	<b>882220</b>

По состоянию на 01.01.2016 года сумма залогового обеспечения второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва по кредитам составила 459469 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.

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

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 90025 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 190063 тысячи рублей.

**5.2.2 Рыночный риск** – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск связан с вероятностью реализации потерь по активам из-за колебаний (нестабильности) рынка (курсов, ставок). Рыночный риск (как риск позиции) может иметь различные формы. Для Банка 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 № 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 01.01.2016 года составила 116 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 38114 тыс. рублей).

**5.2.2.1** 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 01.01.2016 года составляет 90025 тысяч рублей. Анализ чувствительности к изменениям доходности к погашению на рынке финансовых инструментов показал, что если бы на 01 января 2016 года доходность была на 200 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 559 тысяч рублей (01.01.2015 года: на 198 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 537 тысяч рублей (01.01.2015 года: на 187 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 40% от положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг. Банк применил метод дисконтирования денежных потоков, основанный на возможных колебаниях рыночных ставок.

**5.2.2.2** 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 раз в квартал. В целях измерения процентного риска Банком были определены финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, с которыми совершались операции и сделки:

- средства на корреспондентских счетах,
- межбанковские кредиты,
- ссудная и приравненная к ней задолженность,
- вложения в долговые обязательства,
- средства клиентов.

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

В результате проведения гэп-анализа по состоянию на 01.01.2016 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 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 7928 тысяч рублей в сторону увеличения.

**5.2.2.3** 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.

**5.2.3** *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 3, и анализа платежной позиции, рассчитанной на ежедневной и ежемесячной основе.

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

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

### **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 2015 года 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 и выплатил дивиденды по итогам работы за 2014 год в сумме 16000 тысяч рублей. Выплата промежуточных дивидендов Банком не осуществляется.

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

В течение 2015 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования, ни в качестве первоначального кредитора, ни в качестве последующего кредитора. В краткосрочной перспективе Банк не планирует проводить подобные сделки.

**6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

**6.1. Понятие связанных сторон**

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

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

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

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

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

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

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

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

**6.2. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.**

**Таблица 42 (тыс.руб.)**

Показатели	Основные акционеры	Организации, связанные с Банком	Основной управленческий персонал	Прочие
<b>Активные операции</b>				
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
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение 2015 г.	0	4400	317	2589
Сумма кредитов погашенных связанными	0	10300	2486	310



сторонами в течение 2015г.				
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2016 года	0	43561	2207	4213
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2016 года	0	0	0	0
<b>Пассивные операции</b>				
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2015 г.	545623	1750	11880	0
- в том числе субординированных	137000	1750	0	0
Сумма привлеченных депозитов в течение 2015г.	101585	119250	3339	0
- в том числе субординированных*	50000	7250	0	0
Сумма возвращенных депозитов в течение 2015 г.	21208	95500	6194	0
- в том числе субординированных	0	0	0	0
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2016 г.	626000	25500	9025	0
- в том числе субординированных	187000	9000	0	0
Общая сумма средств на расчетных счетах клиентов на 01.01.2016 года.	3982	16582	0	0
Общая сумма обязательств кредитного характера на 01.01.2016 года.	0	320	0	0
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>				
Процентные доходы по предоставленным кредитам	0	7937	436	489
Процентные расходы по привлеченным средствам	62456	3435	1253	0
Комиссионные доходы	76	2001	0	0

\* - по графе «Организации, связанные с банком» показана сумма субординированного депозита, привлеченного до 01.01.2015 года, по организации, вошедшей в список связанных лиц лишь в 2015 году.

Доля размещенных денежных средств связанным с Банком лицам в общем объеме кредитных требований (882220 тысяч рублей) по состоянию на 01.01.2016 года составила 5%. (на 01.01.2015г.: 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 (1071566 тысяч рублей) по состоянию на 01.01.2016 года составила 64% (01.01.2015г.: 49%). Одним из основных источников привлечения денежных средств являются вклады физических лиц, акционеров и инсайдеров Банка. Договора вкладов являются публичными договорами.

В течение 2015 года Банком было заключено 14 договоров банковского депозита со связанными с Банком организациями. Среднедневной остаток по таким операциям в течение года составлял около 20 млн. рублей. Средства привлекались по рыночным ставкам.

В 2015 году было дополнительно привлечено субординированных депозитов на сумму 50000 тысяч рублей от основных акционеров Банка на срок до 6 лет под 10,5% годовых.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров Банка.

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

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

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

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка в соответствии с Уставом избирается общим собранием акционеров сроком на три года. Действующий единоличный исполнительный орган Банка избран решением общего собрания акционеров Банка от 04.09.2015 года.

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

Средняя списочная численность персонала Банка за 2015 год составила 47 человек, в том числе основной управленческий персонал (Правление Банка) – 5 человек.

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

**7.2.1** Выплаты основному управленческому персоналу включают в себя вознаграждения Правлению Банка в сумме 9064 тысяч рублей и составляют 39% (2014 год: 14997 тысяч рублей, 53%) от общего объема вознаграждений работникам Банка. Все выплаты за 2015 год управленческому персоналу Банка являются краткосрочными вознаграждениями.

**7.2.2** Краткосрочные вознаграждения работникам Банка (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (ежегодный оплачиваемый отпуск и взносы на социальное обеспечение)) по состоянию на 01.01.2016 года составят 1160 тысяч рублей, в том числе взносы на социальное обеспечение 269 тысяч рублей. Из общей суммы краткосрочных вознаграждений, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, 377 тысяч рублей, это вознаграждения управленческому персоналу.

7.2.3 Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности и выплаты за выслугу лет системой оплаты труда Банка не предусмотрены.

7.2.4 Объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, и иных работников, принимающих риски, – Советом директоров решение о выплате нефиксированной части оплаты труда не принималось.

7.2.5 В соответствии с трудовым договором и внутренними положениями Банка лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом производится выплата в виде бонуса в размере, определяемом в процентном соотношении (20%) от ожидаемой Банком прибыли. Данная выплата является крупным вознаграждением, и в 2015 году составила 3339 тысяч рублей.

7.2.6 Общий объем выплат, произведенных в отчетном году при увольнении: членов исполнительных органов – не производились, иных работников, принимающих риски – не производились, наиболее крупная выплата без указания фамилии, имени, отчества работника - не производилась.

7.2.7 Общий объем корректировок вознаграждений: членов исполнительных органов – не производились, иных работников, принимающих риски – не производились,

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

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

Председатель Правления Банка

Князев А.Ю.

Главный бухгалтер

Козырь М.Г.



Настоящая Годовая бухгалтерская отчетность утверждена общим собранием акционеров «15» июня 2016 года.