

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом АО комбанк «Арзамас»
на 1 апреля 2018 года**

Содержание

Введение	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
1.1. Оценка достаточности регуляторного капитала	3
1.2. Анализ взвешенных по риску активов	10
1.3. Анализ общего объема требований к регуляторному капиталу	11
1.3.1. Анализ требований к регуляторному капиталу в отношении операционного риска	11
2. Информация о значимых рисках и требованиях к капиталу	12
2.1. Кредитный риск	12
2.1.1. Анализ кредитного риска по видам активов и контрагентам	12
2.1.2. Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов, стран	15
2.1.3. Анализ качества активов и резерва на возможные потери	16
2.1.4. Анализ уровня обеспечения ссудной задолженности	18
2.1.5. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества	19
2.1.6. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием от 17.11.2011 г. N 2732-У	20
2.2. Рыночный риск	21
2.3. Процентный риск банковского портфеля	22
2.4. Операционный риск	23
2.5. Риск ликвидности	24
2.6. Риск концентрации	26
3. Информация об обремененных и необремененных активах	28
4. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	29
5. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	29

Введение

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности АО комбанк "Арзамас" (далее - Банк).

Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Банк выявляет, оценивает, агрегирует, контролирует и стресс-тестирует наиболее значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска (ПВР), рыночного риска, операционного риска (ASA).

Далее раскрыта количественная информация по отдельным видам значимых рисков, подлежащая обязательному ежеквартальному раскрытию в соответствии с пунктом 4.3. Указания Банка России N 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками и капиталом, связанными с финансовыми инструментами, раскрыта в промежуточной отчетности за 1 квартал 2018 года (раздел 5 «Управление банковскими рисками и капиталом»).

Утвержденная электронная версия вышеуказанного отчета размещена на сайте Банка www.bank-arzamas.ru.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Оценка достаточности регуляторного капитала

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Ниже приведена таблица 1.1 (тыс.руб.), содержащая информацию о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).¹

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников), «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	223000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	223000	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего	1	223000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся	15,16	1412040	X	X	X

¹ Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раскрыты в составе отчетности за 1 квартал 2018 г.

	кредитными организациями», всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход», всего	46	160200
2.2.1		X	241800	из них: _____ субординированные кредиты	X	160200
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	99282	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	41	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	41	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	41
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	10927	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	10927	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	2031	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного	37,41.1.2	0

				капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	1658864	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	28	14185	X	X	X
8.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	X	14185	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»,	46	14185
9	Нераспределенная прибыль (не покрытые убытки) прошлых лет	33	179157	X	X	X
9.1	прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	X	122912	«Не распределенная прибыль (убыток)»	2	122912

9.2	прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	56245	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»	46	56245
10	Прочие активы	12	3462	X	X	X
10.1	расходы будущих периодов	X	430	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»	46	-430
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	13231	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»	46	13231
12	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	47	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»	46	47
13	Резервный фонд	27	12000	«Резервный фонд»	3	12000

В таблице 1.2 представлены основные компоненты располагаемого капитала в 1 квартале 2018г. (тыс. руб.) и соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

Таблица 1.2

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.	Изменение за период, тыс.руб.	Темп прироста, %
Базовый капитал	357871	357900	-29	-0,01
Основной капитал	357871	357900	-29	-0,01
Дополнительный капитал	243478	169869	73609	43,33
Собственные средства (капитал)	601349	527769	73580	13,94
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	59,51	67,81	-8,3	x

В составе источников капитала Банка наибольшая доля 86,5% приходится на основной капитал, который сформирован за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда.

Дополнительный капитал сформирован субординированными депозитами, нераспределенной прибылью текущего года и прибылью предшествующих лет до аудиторского подтверждения.

Изменение дополнительного капитала за 1 квартал 2018 года на 73609 тыс. руб. (43,33%) обусловлено увеличением объема субординированных депозитов, включаемых в дополнительный капитал, и показателя «Прибыль текущего года» на величину прибыли, полученной Банком в 1 квартале 2018 года.

Согласно принципам Базеля II и III объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

Для расчета требований к регуляторному капиталу в Банке применяются следующие подходы, предусмотренные нормативными актами Банка России:

- для покрытия кредитного риска – стандартизированный подход в рамках методологии, регламентированной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- для покрытия рыночного риска – стандартизированный подход, в рамках методологии, регламентированной Положением Банка России от 03.12.2015г. N 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- для покрытия операционного риска – метод базового индикатора в рамках методологии, регламентированной Положением Банка России от 03.11.2009г. N346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

В таблице 1.3 (тыс.руб.) представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И на 01.04.2018 и на 01.01.2018:

Таблица 1.3

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска ²		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков ³
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1118100	1082615	89448
2	при применении стандартизированного подхода	1118100	1082615	89448
	кредитный портфель, начисленные проценты	566967	471570	
	кредитный портфель с повышенными коэффициентами риска	238442	226438	
	условные обязательства	211746	284004	
	корсчета контрагентов	253	247	
	прочие требования	103	52	
	Дебиторы-кредиторы	361	23	
	брокерский счет	45	22	
	корсчет в Банке России (1%)	942	890	
	основные средства, материальные запасы	99241	99369	
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	433099	307098	34648
5	при применении стандартизированного подхода	433099	307098	34648
	ценные бумаги (табл. 5.8 стр.1 гр.4 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента)	433099	307098	
	Долговые обязательства Российской Федерации (1%)	1683	1663	
	Долговые обязательства кредитных организаций	275802	263568	
	Прочие долговые обязательства	155614	41867	

² В графах 3 и 4 отражается размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов значимых рисков, принимаемых Банком. В графах 3 и 4 строк 16 и 19 отражается величина рыночного риска и величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала банка, умноженная на коэффициент 12,5.

³ В графе 5 отражается минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком. Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И.

6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	204456	371416	16356
17	при применении стандартизированного подхода (<i>зр. 3 стр.9 табл.7.1 разд.VII</i>)	204456	371416	16356
	Долговые обязательства Российской Федерации	5731	9445	
	Долговые обязательства кредитных организаций	123906	121310	
	Прочие долговые обязательства	74819	240661	
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	209288	209288	16743
20	при применении базового индикативного подхода	209288	209288	16743
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	27318	27318	2185
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1992261	1997735	159381

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы минимальный размер капитала⁴, необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного, рыночного, операционного на 01.04.2018 г. составляет 159381 тыс. руб. Таким образом, фактический капитал Банка полностью покрывает банковские риски.

Имеющийся собственный капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года в размере 601349 тыс. рублей значительно превышает совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия рисков и выполнения обязательных нормативов в размере 416 млн. рублей, установленный в рамках Стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка на 2018 год.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 1.3 не установлено.

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка.

В 1 квартале 2018г. рассчитывались три норматива достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

Информация о фактических, нормативных, максимальных и минимальных значениях достаточности капитала Банка на 01.04.2018года:

Таблица 1.4

	Лимит, %	Триггер ⁵ , %	На 01.04.2018, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	≥4,5%	≥11%	17,963	17,963	16,864
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	≥6%	≥11%	17,963	17,963	16,864
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	≥8%	≥11%	30,184	30,184	26,198

Ниже представлена динамика собственных средств (капитала) Банка и нормативов достаточности капитала в течение 1 кв. 2018года

Таблица 1.5

	На 01.01.2018	На 01.02.2018	На 01.03.2018	На 01.04.2018
Базовый капитал, тыс.руб.	357900	357901	357901	357871
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1), %	17,766	17,592	16,864	17,963
Основной капитал, тыс.руб.	357900	357901	357901	357871
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2), %	17,766	17,592	16,864	17,963
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	527769	592663	594829	601349
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0), %	26,198	29,131	28,028	30,184

Из приведенных показателей видно, что существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста.

Расчет фактического числового значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) показал, что Банк имеет достаточный запас свободного капитала.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции N 180-И как минимальное из следующих трех значений:

Н1.1: 17,963% - 4,5% = 13,463%;

Н1.2: 17,963% - 6% = 11,963%;

Н1.0: 30,184% - 8% = 22,184%.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 11,963%.

Минимально допустимые числовые значения надбавок, установленные в юрисдикциях, в которых осуществляет деятельность Банк, по состоянию на 1 апреля 2018 года: 1,875%⁶.

4 Минимальный размер собственных средств (капитала) 1 миллиард рублей – для банка с универсальной лицензией. Ст. 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности»

5 Минимально допустимый совокупный риск на капитал, необходимый Банку для покрытия рисков, в размере 11%

6 Надбавка на поддержание достаточности капитала

Фактическое значение суммы всех надбавок 11,963% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 1,875%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 апреля 2018 года не требуется.

В течение отчетного периода Банк выполнял все установленные требования, предъявляемые к значениям нормативов достаточности капитала. Каких-либо нарушений обязательных нормативов не установлено.

Более подробная информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом раскрыта в промежуточной отчетности за 1 квартал 2018 года в пункте 5.3.1 и в пункте 5.3.2 раздела 5 соответственно).

1.2. Анализ взвешенных по риску активов

Для определения необходимого регуляторного капитала Банк производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

Информация о структуре активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе отдельных видов рисков:

Таблица 1.6

	Сумма на 01.04.2018, тыс.руб.	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %	Лимиты на значимые риски, % от совокупного объема рисков	Сигнальные значения показателей, близкие к установленным лимитам, % от совокупного объема рисков
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	1992261	100,00%	-	-
кредитный риск	1578517	79,27%	90,00%	85,00%
рыночный риск	204456	10,24%	40,00%	37,00%
операционный риск	209288	10,49%	20,00%	18,00%

Лимиты на значимые риски и сигнальные значения показателей по рискам, близкие к установленным лимитам, определены в Стратегии управления рисками и капиталом на 2018 год, утвержденной Советом директоров. Отделом по управлению банковскими рисками осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений, результаты мониторинга и контроля предоставляются ежемесячно на рассмотрение Председателю Правления и ежеквартально Совету директоров. В случае нарушения либо приближения к данным показателям информируется Председатель Правления, Совет директоров, применяются меры по их устранению. В течение 1 квартала 2018года превышения сигнальных значений и нарушения лимитов данных показателей не было.

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

Таблица 1.7

	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменение за период, тыс.руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	1992261	1997735	-5474	-0,27
кредитный риск	1578517	1417031	161486	11,4
рыночный риск	204456	371416	-166960	-44,95
операционный риск	209288	209288	0	0

Кредитный риск составляет более 70 % общего объема взвешенных по риску активов. Увеличение данного риска за отчетный период составило 161486 тыс. руб. (11,4%). Рыночный риск

составляет более 10 % общего объема взвешенных по риску активов. Уменьшение данного риска за отчетный период составило 1666960 тыс. руб. (44,95%).

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, рыночному риску, все требования к контрагентам Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера;

Вложения в производные финансовые инструменты не осуществляются.

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.04.2018 и на начало отчетного периода:

Таблица 1.8

	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменение за период, тыс.руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска (кредитный и рыночный риск), всего, в том числе:	1782973	1788447	-5474	-0,31
активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0	0
активы с коэффициентом риска 20 процентов	149	150	-1	-0,67
активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0
активы с коэффициентом риска 100 процентов	1100862	879121	221741	25,22
активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0
активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	0
активы с повышенными коэффициентами риска	265404	253316	12088	4,77
кредиты на потребительские цели	356	440	-84	-19,09
кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	211746	284004	-72258	-25,44
рыночный риск	204456	371416	-166960	-44,95

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 180-И, составил 1578517 тыс. руб. Рост данного показателя за 1 квартал 2018г. составил 161486 тыс. руб. (11,4%) за счет увеличения объемов кредитования.

Совокупный объем требований к капиталу в отношении рыночного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 180-И, составил 204456 тыс. руб. Снижение данного показателя за 1 квартал 2018г. составило 166960 тыс. руб. (44,95%), что обусловлено уменьшением вложений в долговые обязательства, в отношении которых у Банка имеются намерения о реализации в краткосрочной перспективе.

1.3. Анализ общего объема требований к регуляторному капиталу

В таблице ниже раскрывается информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

Таблица 1.9

	На 01.01.2018	На 01.02.2018	На 01.03.2018	На 01.04.2018
Объем требований к капиталу, тыс.руб.	1997735	2034448	2122277	1992261
Изменения за период, %	x	1,84	4,32	-6,13

Существенных изменений общего объема требований к капиталу в 1 квартале 2018г. не выявлено.

1.3.1. Анализ требований к регуляторному капиталу в отношении операционного риска

Для оценки достаточности регуляторного капитала Банк выполняет требования по покрытию имеющимся в распоряжении Банка капиталом величины возможных потерь, вызванных операционным риском.

В таблице ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Таблица 1.10

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Операционный риск ⁷ , всего, в том числе:	16743	16743
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	125479	125479
чистые процентные доходы	108672	108672
чистые непроцентные доходы	16807	16807

За 1 квартал 2018 года изменений в размере требований к капиталу на покрытие операционного риска нет, что обусловлено нормативными требованиями Банка России по расчету операционного риска⁸.

2. Информация о значимых рисках и требованиях к капиталу

2.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск потерь Банка в результате невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Кроме того, Банк осуществляет операции: по размещению денежных средств в долговые ценные бумаги кредитных организаций и прочих эмитентов, по размещению денежных средств на корреспондентских счетах контрагентов. В отношении данных контрагентов Банк принимает кредитный риск.

Банк не проводит операции, подверженные риску секьюритизации. Соответственно, в данном отчете отсутствует информация о величине данного риска.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

Банк на регулярной основе проводит мероприятия, направленные на увеличение конкурентоспособности на рынке кредитования.

2.1.1. Анализ кредитного риска по видам активов и контрагентам

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе типов контрагентов и видов активов (банковских продуктов).

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.04.2018:

Таблица 2.1

	Объем требований на 01.04.2018, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Уд.вес в объеме требований, %
Ссуды	801761	38628	763133	54,59%
Вложения в ценные бумаги кредитных организаций и прочих эмитентов	631064	0	631064	45,14%
Вложения в ценные бумаги непогашенные в срок	47477	47477	0	0,00%
Корреспондентские счета в кредитных	850	0	850	0,06%

⁷ Без взвешивания на коэффициент риска (12,5)

⁸ Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за отчетный год

организациях				
Иные активы	3051	125	2926	0,21%
ИТОГО	1484203	86230	1397973	100,00%

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды в объеме 801761 тыс. руб. (54,59% общего объема активов). Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес – модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов. Вложения в ценные бумаги кредитных организаций и прочих эмитентов составляют 631064 тыс. руб. (45,14% общего объема активов). Данный вид операций позволяет Банку поддерживать высокий уровень ликвидности и получать доход.

В следующей таблице представлена динамика объема активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов за 1 квартал 2018 года:

Таблица 2.2

	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменение за период, тыс.руб.	Темп прироста за период, %
Ссуды	801761	701827	99934	14,24%
Вложения в ценные бумаги кредитных организаций и прочих эмитентов	631064	606379	24685	4,07%
Вложения в ценные бумаги непогашенные в срок	47477	47477	0	0,00%
Корреспондентские счета в кредитных организациях	850	849	1	0,12%
Иные активы	3051	2812	239	8,50%
ИТОГО	1484203	1359344	124859	9,19%

В целом структура активов, подверженных кредитному риску, за отчетный период существенно не изменилась. Кредитная политика Банка ориентирована на кредитование как предприятий малого и среднего бизнеса, так и предприятий, не относящихся к субъектам МСП.

Основными заемщиками Банка являются предприятия и организации реального сектора экономики, индивидуальные предприниматели, физические лица.

В течение отчетного периода наблюдался рост доли ссуд с 51,63% на 01.01.2018 до 54,59%, рост доли вложений в ценные бумаги с 44,61% на 01.01.2018 до 45,14% , на фоне общего увеличения активов, подверженных кредитному риску.

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, в части кредитного портфеля, по видам клиентов на 01.04.2018:

Таблица 2.3

	Объем требований на 01.04.2018, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Уд.вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2018, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Уд.вес в объеме требований, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	747336	37547	93,21%	647979	36507	92,33%
- корпоративные кредиты	72475	360	9,04%	29102	53	4,15%
- субъектам малого и среднего предпринимательства	674861	37187	84,17%	618877	36454	88,18%
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	54425	1081	6,79%	53848	1304	7,67%
- потребительские кредиты физическим лицам	51828	546	6,46%	51151	769	7,29%
- ипотечные кредиты	2547	535	0,32%	2547	535	0,36%

- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	50	0	0,01%	150	0	0,02%
Итого	801761	38628	100,00%	701827	37811	100,00%

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в объеме 747336 тыс. руб. (93,21% общего объема ссудных требований).

Перспективным для Банка является кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, доля которого в совокупных ссудных требованиях составляет 84,17%.

В следующей таблице раскрыта динамика объема активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов за 1 квартал 2018 года:

Таблица 2.4

	Объем требований на 01.04.2018, тыс.руб.	Объем требований на 01.01.2018, тыс.руб.	Изменение за период, тыс.руб.	Темп прироста за период, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	747336	647979	99357	15,33%
- корпоративные кредиты	72475	29102	43373	149,00%
- субъектам малого и среднего предпринимательства	674861	618877	55984	9,05%
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	54425	53848	577	1,07%
- потребительские кредиты физическим лицам	51828	51151	677	1,32%
- ипотечные кредиты	2547	2547	0	0,00%
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	50	150	-50	-33,33%
Итого	801761	701827	99934	14,24%

В течение отчетного периода наблюдается рост активов, подверженных кредитному риску, в части кредитного портфеля, на 99934 тыс. руб. (14,24%), в том числе в результате увеличения сумм требований к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в сумме 99357 тыс. руб. (15,33%), кредитные требования к розничным клиентам увеличились на 577 тыс. руб. (1,07%).

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, в части вложений в ценные бумаги, по видам эмитентов на 01.04.2018:

Таблица 2.5

	Объем требований на 01.04.2018, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Уд.вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2018, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Уд.вес в объеме требований, %
Вложения в ценные бумаги кредитных организаций и прочих эмитентов, всего, в том числе:	631064	0	100,00%	606379	0	100,00%
Кредитных организаций	353853	0	56,07%	339984	0	56,07%
Прочих эмитентов	277211	0	43,93%	266395	0	0,00%
Вложения в ценные бумаги непогашенные в срок	47477	47477	-	47477	47477	-

В активах, подверженных кредитному риску в части вложений в ценные бумаги, эмитентами которых являются кредитные организации, составляют требования в объеме 353853 тыс. руб. (56,07% общего объема требований), в ценные бумаги прочих эмитентов - 277211 тыс. руб. (43,93%).

В следующей таблице раскрыта динамика объема активов, подверженных кредитному риску в части вложений в ценные бумаги, по видам эмитентов за 1 квартал 2018 года:

Таблица 2.6

	Объем требований на 01.04.2018, тыс.руб.	Объем требований на 01.01.2018, тыс.руб.	Изменение за период, тыс.руб.	Темп прироста за период, %
Вложения в ценные бумаги кредитных организаций и прочих эмитентов, всего, в том числе:	631064	606379	24685	4,07%
Кредитных организаций	353853	339984	13869	4,08%
Прочих эмитентов	277211	266395	277211	4,06%

В течение отчетного периода наблюдается рост активов, подверженных кредитному риску в части вложений в ценные бумаги, на 24685 тыс. руб. (4,07%).

2.1.2. Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов, стран

Банк осуществляет операции по кредитованию предприятий торговли, промышленности, строительства, сельского хозяйства, транспорта, операций с недвижимым имуществом и другие отрасли.

Все операции кредитования Банк осуществляет с заемщиками, зарегистрированными на территории Нижегородской области.

Информация об объеме ссудной задолженности клиентов юридических лиц в разрезе отраслей на 01.04.2018:

Таблица 2.7

	Объем требований на 01.04.2018, тыс.руб.	Доля требований на 01.04.2018, тыс.руб.	Объем требований на 01.01.2018, тыс.руб.	Доля требований на 01.01.2018, тыс.руб.	Изменение за период, тыс.руб.	Темп прироста за период, %
Торговля	251376	31,4%	185921	26,5%	65455	35,21%
Промышленность	212917	26,5%	145442	20,7%	67475	46,39%
Строительство	22500	2,8%	18000	2,6%	4500	25,00%
Сельское хозяйство	102461	12,8%	143213	20,4%	-40752	-28,46%
Транспорт	3976	0,5%	2409	0,3%	1567	65,05%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	146125	18,2%	144988	20,7%	1137	0,78%
Прочие виды деятельности	7981	1,0%	8006	1,1%	-25	-0,31%
Итого кредиты юридическим лицам	747336		647979		99357	15,33%
Физические лица	54425	6,8%	53848	7,7%	577	1,07%
Межбанковские кредиты	0	0,0%	0	0,0%	0	0
Всего	801761	100,0%	701827	100,0%	99934	14,24%

Диверсификация портфеля по отраслевому признаку заемщиков показала приоритеты Банка при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, занятых в торговле: 31,4% общего объема требований, и обрабатывающих производствах: 26,5% общего объема требований.

Рост этих портфелей за 1-ый квартал 2018 г. составил соответственно: на 35% и на 46%. При этом снизились объемы кредитования заемщиков, занятых в сельском хозяйстве на 28%.

Все заемщики Банка, обслуживаемые в 1 квартале 2018 г., являлись резидентами Российской Федерации.

2.1.3. Анализ качества активов и резерва на возможные потери

Банк классифицирует активы по пяти категориям качества, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета:

Таблица 2.8

I категория качества	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
II категория качества	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
III категория качества	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
IV категория качества	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
V категория качества	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь

В таблице ниже представлена классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по категориям качества на 01.04.2018г⁹.

Таблица 2.9

	Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	Требования к физическим лицам, тыс.руб.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме активов, %
I категория качества	850	365030	43993	409873	48,04%
II категория качества	0	202908	5818	208726	24,47%
III категория качества	0	145870	4874	150744	17,67%
IV категория качества	0	32518	0	32518	3,81%
V категория качества	47477	3801	0	51278	6,01%
ИТОГО:	48327	750127	54685	853139	100,00%

По данным вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категорий качества и достигает 618599 тыс. руб. или 72,5% в общем объеме активов.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 89018тыс. руб., строка 2 и 3 таблицы 2.14, (10,4% общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов).

Реструктурированная задолженность 1 и 2 категории качества составляет 63415 тыс. руб. (71,2% общего объема реструктурированной задолженности).

Виды реструктуризации: изменение процентной ставки в сторону уменьшения, увеличение срока действия кредита, кредитной линии, пролонгация платежей по ссудной задолженности, предоставление ссуд заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового положения заемщиков с реструктурированной задолженностью, оцениваются перспективы погашения реструктурированной задолженности.

Динамика изменения объема активов по категориям качества за 1 квартал 2018 года:

⁹ Включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность и активы, оцениваемые в целях создания резервов: корреспондентские счета, требования по получению процентных доходов, прочие активы

Таблица 2.10

	Объем требований на 01.04.2018, тыс.руб.	Объем требований на 01.01.2018, тыс.руб.	Изменение за период, тыс.руб.	Темп прироста за период, %
I категория качества	409873	299527	110346	36,84%
II категория качества	208726	222801	-14075	-6,32%
III категория качества	150744	177495	-26751	-15,07%
IV категория качества	32518	2782	29736	1068,87%
V категория качества	51278	50360	918	1,82%
ИТОГО:	853139	752965	100174	13,30%

За 1 квартал 2018 года наблюдалось увеличение активов, отнесенных к первой категории качества, на 110346 тыс. руб. (36,84%) и, отнесенных к четвертой категории качества, на 29736 тыс. руб. (1068,87%) на фоне сокращения величины активов второй и третьей категорий качества на 14075 тыс. руб. (6,32%) и на 26751 тыс. руб. (15,07%), соответственно.

Данная динамика свидетельствует об увеличении объемов кредитования заемщиков, отнесенных к I категории качества. Увеличение объема активов четвертой категории качества обусловлено переводом заемщика из третьей категории качества в четвертую, в связи с увеличением объема просроченной задолженности.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности.

На 01.04.2018 доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску, составила 1,6% общего объема активов, подверженных кредитному риску.

Большинство ссуд (98,4%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей.

В таблице 2.11 представлена структура просроченной задолженности по ссудам и по другим требованиям Банка в разрезе типов заемщиков и контрагентов.

При этом актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и /или процентам, установленный договором.

Таблица 2.11

	По ссудной задолженност и, тыс.руб.	По прочим активам, тыс.руб.	По ценным бумагам, тыс.руб.	Всего просрочен ная задолженн ость, тыс.руб.	Доля в объеме просроченн ой задолженн ости, %
Просроченные требования к кредитным организациям	0	0	47477	47477	78,65%
Просроченные требования к корпоративным заемщикам	0	0	0	0	0
Просроченные требования к заемщикам МСБ	12794	91	0	12885	21,35%
Просроченные требования к физическим лицам	0	0	0	0	0
ИТОГО	12794	91	47477	60362	100,00%

Основной объем просроченных активов сформирован просроченными требованиями к кредитной организации из-за не погашенных в срок ценных бумаг (отозвана лицензия): 78,65% общего объема просроченных активов и имеет пятую категорию качества с фактически сформированным резервом в размере 100%.

Просроченная задолженность сформирована просроченными требованиями к заемщикам МСБ: 21,35% общего объема просроченной задолженности и имеет четвертую и пятую категорию качества.

В таблице 2.12 представлена информация по срокам возникновения просроченной задолженности на отчетную дату и на начало отчетного периода.

Таблица 2.12

	Объем просроченных требований на 01.04.2018, тыс.руб.	Объем просроченных требований на 01.01.2018, тыс.руб.	Изменение за период, тыс.руб.	Доля в объеме просроченной задолженности на 01.04.2018, %	Доля в объеме просроченной задолженности на 01.01.2018, %
Просроченные требования до 90 дней	10052	11	10041	16,65%	0,02%
Просроченные требования свыше 90 дней	50310	50349	-39	83,35%	99,98%
ИТОГО	60362	50360	10002	100,00%	100,00%

За 1 квартал 2018г. общий объем просроченных требований увеличился на 10002 тыс. руб. (19,9%).

Удельный вес обесцененных требований¹⁰ составляет 5,9% общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, имеет пятую группу риска с фактически сформированным резервом в размере 100%.

2.1.4. Анализ уровня обеспечения ссудной задолженности

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения.

Политика Банка предполагает получение обеспечения по выдаваемым кредитам.

Предпочтительной формой обеспечения является залог или поручительство со стороны компании с надежным финансовым положением.

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску. Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении кредитной сделки, так и в дальнейшем, в ходе ее регулярного мониторинга.

В таблице 2.13 представлена информация о распределении ссудной задолженности по видам обеспечения:

Таблица 2.13

Вид обеспечения	Объем ссудной задолженности на 01.04.2018, тыс.руб.	Доля ссудной задолженности на 01.04.2018, тыс.руб.	Объем ссудной задолженности на 01.01.2018, тыс.руб.	Доля ссудной задолженности на 01.01.2018, тыс.руб.	Изменение за период, тыс.руб.	Темп прироста за период, %
Жилая недвижимость	8176	1,02%	10847	1,55%	-2671	-24,62%
Недвижимость	651523	81,26%	557967	79,50%	93556	16,77%
Прочие активы	132881	16,57%	122259	17,42%	10622	8,69%
Поручительство ¹¹	9174	1,14%	10722	1,52%	-1548	-14,44%
Необеспеченные	7	0,01%	32	0,01%	-25	-78,13%
ВСЕГО	801761	100,00%	701827	100,00%	99934	14,24%

Обеспечением по кредитам клиентам являлись недвижимость, транспортные средства, оборудование и поручительство третьих лиц.

Недвижимостью обеспечено 651523 тыс. руб. ссудной задолженности Банка (81,26% общего объема кредитного портфеля).

За 1 кв. 2018г. наблюдается рост обеспечения ссудной задолженности недвижимостью на 93556 тыс.рублей (16,77%), в том числе связанное с увеличением кредитного портфеля за счет вновь выданных кредитов, обеспеченных недвижимостью.

¹⁰ Обесцененная ссудная задолженность включает в себя ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность свыше 90 дней

¹¹ Объем данного вида обеспечения включает в себя поручительство собственников бизнеса и залогодателей

2.1.5. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества

В таблице 2.14 раскрыта информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П¹² на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П¹³.

Таблица 2.14

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	48360	50,00%	24180	21,00%	10156	-29,00%	-14024
1.1	ссуды	48360	50,00%	24180	21,00%	10156	-29,00%	-14024
2	Реструктурированные ссуды	8773	30,88%	2709	20,04%	1758	-10,84%	-951
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков	80245	21,00%	16852	5,59%	4486	-15,41%	-12366
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	49049	21,00%	10300	14,58%	7150	-6,42%	-3150
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	34049	21,00%	7150	21,00%	7150	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

¹² Положение Банка России от 28.06.2017 N590 –П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

¹³ Положение Банка России от 23.10.2017 N611 –П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3640	50,00%	1699	21,00%	713	-29,00%	-986

За 1 квартал 2018 года установлен существенный рост показателей «Сумма требований» вышеуказанной таблицы по строкам:

- «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам» на 49409 тыс. руб. (160,2%), в связи с предоставлением ссуд новым клиентам для погашения ссудной задолженности в других банках;

- «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков на 15000 тыс. руб. (44,1%) в связи с направлением заемщиками заемных средств на авансовые платежи по договорам лизинга лизинговым компаниям.

2.1.6. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 N 2732-У¹⁴

Все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии у Банка по состоянию на 01.04.2018 года в объеме 884881 тыс.руб., удостоверены депозитарием ЗАО НКО «Национальный расчетный депозитарий». На ежемесячной основе, в виде профессионального суждения, Банком осуществляется оценка депозитариев на соответствие условиям п. 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)».

Данный депозитарий удовлетворяет этим условиям, соответственно требования данного указания не распространяются на принадлежащие Банку учтенные ценные бумаги, балансовая стоимость этих ценных бумаг не включается в расчетную базу резерва.

Ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям пункта 1.2 Указания Банка России N 2732-У¹⁵, у Банка нет.

Таблица 2.15

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X

¹⁴ Указание Банка России от 17.11.2011 N 2732-У13 "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

¹⁵ В соответствии с п.4.3 Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией

2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X

Поскольку информация, раскрываемая в вышеприведенной таблице, у Банка отсутствует, Банк раскрывает таблицу без данных, не изменяя нумерацию строк и граф.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Банк не имеет.

2.2. Рыночный риск

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

В целях оценки рыночного риска Банк использует показатели, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В таблице 2.16 представлена информация о ценных бумагах, в отношении которых у Банка имеется рыночный риск.

Таблица 2.16

	Объем требований на 01.04.2018, тыс.руб.	Величина рыночного риска на 01.04.2018, тыс.руб.	Объем требований на 01.01.2018, тыс.руб.	Величина рыночного риска на 01.01.2018, тыс.руб.	Изменение рыночного риска за период, тыс.руб.	Темп прироста за период, %
Вложения в облигации федерального займа	95527	5731	96867	9445	-3714	-39,3%
Вложения в облигации кредитных организаций	78051	123906	76416	121310	2596	2,1%
Вложения в облигации прочих эмитентов	121597	74819	224528	240661	-165842	-68,9%
ИТОГО:	295175	204456	397811	371416	-166960	-44,9%

Величина рыночного риска за 1 квартал снизилась на 166960 тыс.руб. (44,9%) в связи с погашением по сроку ценных бумаг прочих эмитентов. Отделом по управлению банковскими рисками на ежедневной основе осуществляется расчет рыночного риска и контроль за соблюдением внутреннего лимита на размер рыночного риска (пункт 1.2 настоящего отчета).

Банк не подвержен фондовому и торговому рискам, так как не ведет деятельности с активами, подверженными данным рискам. Банк не работает с драгоценными металлами.

Валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах. Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции.

В течение отчетного периода уровень валютного риска находился в пределах 2,00% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка (внутренний лимит 10% собственных средств (капитала) установлен в рамках Стратегии управления банковскими рисками и капиталом).

Банк ежедневно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих внутренние лимиты, установленные в пределах лимитов, установленных Банком России. По состоянию на 01.04.2018 года валютный риск составляет 0,5961% собственных средств (капитала) (в долларах

США - 0,2208%, в ЕВРО — 0,3753%). Размер валютного риска у Банка незначительный и не может повлечь за собой существенные убытки для Банка

2.3. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Под банковским портфелем понимается совокупность кредитных сделок, сделок с ценными бумагами и депозитных сделок.

Процентный риск банковского портфеля может проявляться в снижении чистого процентного дохода и чистой приведенной стоимости денежных потоков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

Все финансовые инструменты Банка, чувствительные к изменению процентного риска, номинированы в валюте Российской Федерации.

Объем процентного риска по агрегированным позициям финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 01.04.2018 г. имеет следующую структуру:

Таблица 2.17

Наименование показателей	Рубли (01.04.2018)	Рубли (01.01.2018)	Изменение за период, тыс.руб.	Темп прироста за период, %
АКТИВЫ, всего, в том числе:	1460789	1188466	272323	22,91%
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	76	143	-67	-46,85%
Ссуды кредитных организаций	0	0	0	0,00%
Ссуды юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	721838	570583	151255	26,51%
Ссуды физических лиц	64316	64989	-673	-1,04%
Вложения в долговые обязательства	674559	552751	121808	22,04%
Основные средства, нематериальные активы	0	0	0	0,00%
ПАССИВЫ, всего, в том числе:	1309571	1282560	27011	2,11%
Средства кредитных организаций	0	0	0	0,00%
Расчетные счета юридических лиц и текущие счета физических лиц	0	0	0	0,00%
Депозиты юридических лиц	368091	345298	22793	6,60%
Депозиты физических лиц	941480	937262	4218	0,45%
Совокупный ГЭП	151218	-94094	245312	

Из представленной таблицы видно, что по состоянию на 01.04.2018 года чувствительные к изменению процентной ставки требования превышают чувствительные к изменению процентной ставки обязательства на 151218 тыс.рублей.

В качестве основных метрик оценки процентного риска банковского портфеля используется чувствительность процентного дохода к сдвигу процентных ставок на 200 базисных пунктов на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности¹⁶. Оценка и стресс-тестирование процентного риска в Банке осуществляется на ежеквартальной основе.

¹⁶ Письмо Банка России от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995"О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском"

В таблице 2.18 раскрыто влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка при изменении процентных ставок.

Таблица 2.18

Наименование показателей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Итого
На 01.04.2018					
+200 базисных пунктов (в тыс.руб.)	306,02	-235,61	-1011,09	-266,93	-1207,61
В % от собственных средств	0,05%	-0,04%	-0,17%	-0,04%	-0,2%
-200 базисных пунктов (в тыс.руб.)	-306,02	235,61	1011,09	266,93	1207,61
В % от собственных средств	-0,05%	0,04%	0,17%	0,04%	0,2%
На 01.01.2018					
+200 базисных пунктов (в тыс.руб.)	-2254,98	-2710,47	412,7	73,06	-4479,69
В % от собственных средств	-0,43%	-0,51%	0,08%	0,01%	-0,85%
-200 базисных пунктов (в тыс.руб.)	2254,98	2710,47	-412,7	-73,06	4479,69
В % от собственных средств	0,43%	0,51%	-0,08%	-0,01%	0,85%

В результате проведения GAP-анализа по состоянию на 01.04.2018 года определена чувствительность банковского портфеля к процентному риску и влияние изменения процентного риска на финансовый результат.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка показал следующее:

- потенциальные убытки в размере 1207,61 тыс. руб. или 0,2% от капитала при росте процентных ставок на 200 б. п.;
- потенциальная прибыль в размере 1207,61 тыс. руб. или 0,2% от капитала при снижении процентных ставок на 200 б. п..

Анализ чувствительности к изменениям курсов валют осуществляется ежеквартально, подробно изложен в п.5.2.2.3 в Пояснительной записке к промежуточной отчетности на 01.04.2018 года.

В течение 1 квартала 2018 года показатель процентного риска из состава Указания Банка России N 4336-У¹⁷, рассчитываемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине капитала Банка, оценивался в пределах наименьшего значения (1 балл) или 1,47% (менее 20%) при максимально допустимом значении 4 балла (более 20%).

Одним из направлений процентной политики Банка в целях управления процентным риском является ежемесячный расчет и анализ процентного спреда – разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. Банк установил минимальный размер показателя процентного спреда - 4%, и сигнальное значение данного показателя – 8%. По состоянию на 01.04.2018 года показатель процентного спреда составил 9,61% (на 01.01.2018: 9,54%).

2.4. Операционный риск

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

В целях поддержания принимаемого на себя Банком операционного риска на уровне, определенном для себя Банком стратегическими задачами, и уменьшения (исключения) возможных

¹⁷ Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»

убытков, а также сохранности активов и капитала Банка, в Банке организована система управления операционным риском.

В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках ведется отделом по управлению банковскими рисками, на основании внутренних документов, включающих в себя отчет о понесенных операционных убытках за отчетный месяц, сведения об их видах и размерах. Мониторинг операционного риска проводится в целях предупреждения возможного повышения уровня операционного риска.

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

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

Расчет величины операционного риска в Банке проводится базовым индикативным подходом, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.04.2018 года составил 209288 тысяч рублей (на 01.01.2018г.: 209288 тысяч рублей).

Риск - аппетит в отношении операционного риска установлен Советом Директоров банка и заложен в Стратегии УБРиК на 2018 год в размере не более 0,5% от капитала (при этом не более 2млн. рублей – лимит потерь на операционный риск). Оценка операционного риска, в том числе контроль за соблюдением установленного риск-аппетита, проводится отделом по управлению банковскими рисками на ежеквартальной основе и в рамках отчета по внутренним процедурам оценки достаточности капитала предоставляется на рассмотрение Совету директоров.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционных рисков.

2.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

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

В зависимости от сроков погашения требований и обязательств в Банке рассматриваются показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Общая схема оперативного анализа риска потери ликвидности Банка, строится на основе ежедневного расчета показателей ликвидности, согласно действующим нормативным актам Банка России, и анализа платежной позиции, рассчитанной на ежедневной и ежемесячной основе. На основании анализа платежной позиции Банка, отделом по управлению банковскими рисками даются рекомендации об установлении определенных сроков размещения свободных денежных средств в финансовые инструменты. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

Приведенная ниже таблица 2.19 показывает регулятивные лимиты нормативов ликвидности Банка и их фактические значения в отчетном периоде. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

Таблица 2.19

	Лимит, %	Триггер, %	На 01.04.2018, %	Макс. Значение, %	Мин. Значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15%	≥17%	144,4%	112,6%	236,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50%	≥55%	224,4%	188,8%	312,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120%	≤110%	50,2%	33,3%	50,8%

Из приведенных показателей видно, что по всем показателям существует значительный запас прочности.

В целях поддержания текущей ликвидности у Банка имеется возможность привлечения заемных средств от Банка России в виде внутреннего дневного кредита (ВДК) и кредита «овердрафт». Общий лимит средств, предоставляемых Банком России, составляет 80 млн. рублей.

Свободные денежные средства Банк инвестирует в высоколиквидные ценные бумаги, такие как облигации федерального займа, долговые облигации кредитных организаций Российской Федерации и долговые облигации крупных корпораций. Облигации федерального займа используются Банком в качестве предмета сделок РЕПО в целях привлечения заемных средств для поддержания ликвидности. При необходимости компенсации оттока денежных средств Банк использует возможность досрочного погашения ценных бумаг (оферта), при наличии таковой, или осуществляет реализацию ценных бумаг на бирже в необходимых объемах.

Текущее управление, оценка и контроль риска ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом». В рамках проводимой в Банке процедуры комплексного стресс-тестирования, осуществляется оценка запаса ликвидности Банка в краткосрочной перспективе. Применяемые сценарии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности строятся на основе гипотетических и исторических событиях, анализе чувствительности к изменениям внешних и внутренних факторов. Результаты стресс-тестирования используются Банком при принятии решений о сроках размещения и привлечения денежных средств.

Банк устанавливает лимиты, ограничивающие риски по пассивным операциям и их сигнальные значения. Структура привлеченных средств в 1 квартале 2018 года представлена в таблице 2.20.

Таблица 2.20

	Данные на 01.04.2018, тыс.руб.	Данные на 01.01.2018, тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.	Уд.вес 01.04.2018, %	Лимит (сигнальное значение), %
Банк России	0	0	0	0	< 10%
Кредитные организации	0	0	0	0	-
Средства, привлеченные по сделкам РЕПО кредитных организаций и ЮЛ	0	0	0	0	< 30 % (< 25%)
Клиенты — юридические лица	529006	431419	97587	36,61%	< 50% (< 45%)
Клиенты — физические лица	882802	871628	11174	61,10%	< 80% (< 75%)
Прочие привлеченные средства	33062	46330	-13268	2,29%	< 15% (< 13%)
Привлеченные средства (ф806)	1444870	1349377	95493	100,00%	

Из представленной таблицы видно, увеличение объемов привлечения средств от юридических лиц (на расчетные и депозитные счета) на 97587 тыс. рублей, и от физических лиц (на вклады) на 11174 тыс.рублей. Внутренние лимиты, ограничивающие риски по пассивным операциям, соблюдены.

Планом мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности АО комбанка «Арзамас», определен комплекс мероприятий, необходимых для недопущения потери

платежеспособности Банка, установлен регламент проведения данных мероприятий и ответственные лица.

2.6. Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам. Основными формами риска концентрации, подлежащими регулярному мониторингу в Банке, являются, в том числе следующие:

- в отношении значимых рисков;
- отдельных крупных контрагентов /групп связанных контрагентов;
- связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц;
- секторов экономики;
- географических зон.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков.

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации. В Банке на постоянной основе осуществляется:

- мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации;
- контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений (триггеров);
- проводится комплекс мероприятий по снижению подверженности Банка рискам концентрации, а также по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации.

Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение фактических значений риска концентрации установленным внутренним лимитам.

Приведенная ниже таблица показывает соответствие фактических значений концентрации рисков лимитам в 1 квартале 2018года:

Таблица 2.21

Номер	Наименование показателей	Лимит, %	Триггер (сигнальное значение), %	Данные на 01.04.2018, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
1	Риски концентрации на бизнес:					
1.1	на структуру работающих активов в разрезе регионов: кредитный портфель Заемщикам в РФ, преимущественно в г. Арзамас, а также в Приволжском Федеральном округе	100%	100%	100%	100%	100%
1.2	на структуру кредитного портфеля в разрезе секторов экономики:					
	- торговля	≤50%	≤45%	31%	31%	25%
	- промышленность	≤50%	≤45%	27%	27%	22%
	- строительство	≤20%	≤18%	3%	5%	3%
	- сфера обслуживания	≤5%	≤5%	0%	0%	0%
	- местные администрации	≤10%	≤10%	0%	0%	0%
	-физические лица	≤15%	≤13%	7%	8%	7%
	- сельское хозяйство	≤30%	≤27%	13%	18%	13%
	- транспорт	≤5%	≤4%	0,5%	0,5%	0,3%
	- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	≤40%	≤35%	18%	20%	18%
	- прочие	≤10%	≤9%	1%	1%	1%

1.3	на структуру кредитного портфеля в разрезе типов заемщиков:					
	- крупный бизнес	≤40%	≤35%	9,04%	9,04%	4,15%
	- средний бизнес	≤40%	≤35%	11,6%	15,0%	11,6%
	- малый бизнес	≤60%	≤55%	18,83%	27,09%	18,83%
	- микро-предприятия	≤70%	≤65%	53,74%	53,74%	48,63%
	- физические лица	≤15%	≤13%	6,79%	8,28%	6,79%
1.4	на открытые позиции финансового рынка, несущие рыночный риск (портфели ценных бумаг, учтенные векселя других эмитентов):					
	- государственные ценные бумаги	≤700 млн.руб.	≤700 млн.руб.	264 млн.руб.	264 млн.руб.	263 млн.руб.
	- корпоративные ценные бумаги, в т.ч. бумаги кредитных организаций и прочих эмитентов (юридические лица)	≤1000 млн.руб.	≤970 млн.руб.	631 млн.руб.	738 млн.руб.	606 млн.руб.
1.4.1	на общий объем вложений в долговые обязательства	≤1500 млн.руб.	≤1450 млн.руб.	895 млн.руб.	1000 млн.руб.	869 млн.руб.
1.5	риски концентрации по пассивным операциям:					
	- доля ресурсов, привлеченных от Банка России	≤10%	≤10%	0,00%	0,00%	0,00%
	- доля ресурсов, привлеченных от кредитных организаций и юридических лиц (РЕПО)	≤30%	≤25%	0%	0%	0%
	- доля ресурсов, привлеченных от юридических лиц (расчетные счета и депозиты)	≤50%	≤45%	36,61%	36,61%	31,97%
	- доля ресурсов, привлеченных от физических лиц	≤80%	≤75%	61,1%	64,84%	61,10%
	- доля ресурсов, прочих привлеченных средств	≤15%	≤13%	2,29%	3,43%	2,29%
2	Риски концентрации кредитного портфеля:				≤25%	≤24%
2.1	на одного заемщика (эмитента) или группу связанных заемщиков (эмитентов)	≤25%	≤24%	21,71%	23,39%	20,88%
2.2	максимальный размер крупных кредитных рисков	≤800%	≤400%	9,04%	222,90%	175,08%
2.3	на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	≤20%	≤19%	9,04%	18,37%	14,22%
2.4	совокупный размер риска на инсайдеров	≤3%	≤2,7%	9,04%	0,47%	0,37%
2.5	максимальный размер средств, размещенных в сторонней кредитной организации (МБК, корсчет, векселя сторонних эмитентов) при условии, что кредитный риск на контрагента (на связанных контрагентов) соответствует Н6	≤25%	≤24%	1,86%	21,06%	1,86%
2.6	доля ссудной задолженности 3-х крупных заемщиков в кредитном портфеле Банка	≤50%	≤45%	25,06%	28,14%	25,06%
3	лимит на показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (отношение	≤270%	≤230%	42,46%	61,51%	42,04%

обязательств крупных кредиторов и вкладчиков к ликвидным активам)					
---	--	--	--	--	--

Посредством внутренних лимитов, утвержденных в абсолютном значении, Банком контролируются объемы сделок с ценными бумагами и остатки по корреспондентским счетам.

Нарушений внутренних лимитов показателей риска концентрации за отчетный период не установлено.

3. Информация об обремененных и необремененных активах

Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыты в таблице 3.1.

Таблица 3.1

№	Наименование показателей	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего ¹⁸	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1756938	64619
2	Долевые ценные бумаги, всего	0	0	0	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего в том числе:	0	0	940284	64619
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	359654	0
3.1.1	имеющих долгосрочные рейтинги	0	0	359654	0
3.1.2	Не имеющих долгосрочные рейтинги	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	580629	64619
3.2.1	имеющих долгосрочные рейтинги	0	0	580629	64619
3.2.2	Не имеющих долгосрочные рейтинги	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	15098	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	644377	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	55147	0
8	Основные средства	0	0	99298	0
9	Прочие активы	0	0	2735	0

По состоянию на 01.04.2018года у Банка нет обременений по активам. Необремененные активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, включают в себя долговые цен-

¹⁸ Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала

ные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеющие долгосрочные рейтинги.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Банком операций с контрагентами-нерезидентами в течение 1 квартала 2018 года не осуществлялось. Информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами на 01.04.2018 и на 01.01.2018 представлена в таблице 4.1¹⁹.

Таблица 4.1

Номер	Наименование показателей	Данные на 01.04.2018г	Данные на 01.01.2018г
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	0	0
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

5. Финансовый рычаг и обязательный нормативы

В соответствии с положениями Базеля III, Банк рассчитывает показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности капитала;
- ограничивать накопление рисков отдельными банками и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению банками чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Методологические подходы к расчету компонентов финансового рычага раскрыты Банком в рамках публикуемых отчетных форм N0409808 (раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага») и N 0409813 (раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага»), размещенных на сайте Банка по адресу www.bank-arzamas.ru.

В следующей таблице представлена информация о показателе финансового рычага в 1 квартале 2018 года.

Таблица 5.1

Наименование показателей	Лимит, %	Триггер, %	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018	Изменение за период, тыс.руб.	Темп прироста за период, %
Основной капитал, тыс.руб.	X	X	357871	357900	-29	-0,0080%
Балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	X	X	2092102	2034976	57126	2,81%
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	≥ 3%	X	17,106%	17,587%	-0,481%	X

¹⁹ В соответствии с п.7.3 Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией

Значение показателя финансового рычага Банка изменилось незначительно и на 1 апреля 2018 составило 17,106% по сравнению с 17,587% на 1 января 2018года.

В 1 квартале 2018г. существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не наблюдалось.

Величина активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 1 апреля 2018 года выросла на 2,81% до 2092102 тыс. руб. по сравнению с 2034976 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018года.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (формой 0409101), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.04.2018 составили 174045 тыс. руб., обусловлено методологическими подходами расчета данного показателя.

Информация о соответствии фактических значений обязательных нормативов установленным регуляторным требованиям и триггерам в течение 1 квартала 2018года представлена в таблице 5.2

Таблица 5.2

Наименование показателей	Лимит, %	Триггер, %	Данные на 01.04.2018, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25%	≤ 24%	21,71%	23,39%	20,88%
Норматив кредитного риска на связанных с Банком лиц (Н25)	≤ 20%	≤ 19%	16,44%	18,37%	14,22%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800%	≤ 400%	175,08%	222,90%	175,08%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50%	-	0,00%	0,00%	0,00%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	≤ 3%	≤ 2,7%	0,37%	0,47%	0,37%

В 1 квартале 2018 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России. Ликвидность и платежеспособность Банка держится на высоком уровне.

Основной позицией Банка является обеспечение максимальной устойчивости и сохранение положительной динамики в развитии.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела по управлению
банковскими рисками

А.Ю. Князев

М.Г.Козырь

Е.И.Грузина

дата: 22.05.2018г.

