

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 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 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно. Все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей. Все активы и обязательства в иностранной валюте пересчитаны в рубли по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2016 года.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность путем размещения на сайте 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.

Банк включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 03 февраля 2005 года за номером 581, (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 952953 тысячи рублей (на 01.01.2016г.: 882220 тыс.рублей). Доход от операций кредитования за 2016 год составил 171187 тысяч рублей.

Структура кредитного портфеля Банка выглядит следующим образом:

Таблица 1

Вид кредитования	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	901830	94,6%	823890	93,4%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	51123	5,4%	58330	6,6%
ИТОГО	952953	100,0%	882220	100,0%

Основным направлением кредитования юридических лиц является кредитование предприятий Нижегородской области, в частности города Арзамаса и Арзамасского района.

Структура кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01 января 2017 года выглядит следующим образом:

Таблица 2

Вид кредитования	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %
Потребительские кредиты	47834	93,5%	50014	85,8%
Ипотечные кредиты	2689	5,3%	7424	12,7%
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	600	1,2%	892	1,5%
ИТОГО	51123	100,0%	58330	100,0%

Размер просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату составил 4084 тысячи рублей, или 0,43% от общего объема кредитного портфеля (01.01.2016г.: 3632 тыс.руб., 0,44%).

Кредитование и впредь будет являться одним из приоритетных направлений деятельности Банка, опирающееся на взвешенный подход к оценке кредитного риска, оценке залогового обеспечения, диверсификацию кредитных вложений.

В течение 2016 года, Банк размещал свободные денежные средства в депозиты Банка России. По состоянию на отчетную дату остаток денежных средств, размещенных в Банке России, составил 0 тысяч рублей. Доход от операций с Банком России составил 641 тыс.рублей.

Расчетно-кассовое обслуживание

Основу клиентской базы Банка составляют предприятия среднего и малого бизнеса города Арзамаса и Арзамасского района, представляющие значительный спектр отраслевой структуры Нижегородского региона. По состоянию на 01 января 2017 года Банком обслуживается около 819 клиентских счетов (01.01.2016г.: 828), открытых на основании договора банковского счета и 1099 счетов (01.01.2016г.: 1069), открытых на основании договора банковского вклада (депозита).

Корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям Банк предлагает следующие услуги:

- открытие и ведение банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств, в том числе с использованием системы «Клиент-Банк»;
- расчетное и кассовое обслуживание;
- размещение денежных средств на депозиты.

Банк является участником расчетов по системе БЭСП (банковских электронных срочных платежей), что позволяет клиентам проводить свои платежи в режиме реального времени.

По состоянию на 01 января 2017 года остатки на расчетных счетах составили 94078 тысяч рублей (на 01.01.2016г.: 99494 тыс. рублей). Обороты денежных средств по счетам юридических лиц за 2016 год составили 25866,6 млн. рублей.

Комиссионные доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и осуществления переводов денежных средств за 2016 год составили 15992 тыс. рублей (2015 год: 16872 тыс. рублей).

Переводы денежных средств по поручению физических лиц.

Банк принимает от населения коммунальные, налоговые и иные платежи в пользу юридических лиц, осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц в пользу физических лиц, как с открытием, так и без открытия банковского счета. За

2016 год объем переводов составил 124420 тыс. рублей (2015 год: 167275 тыс. рублей). В течение отчетного периода Банк являлся участником платежной системы «Золотая Корона».

Вклады

Объем депозитов физических лиц на 01.01.2017 года составил 809884 тыс. рублей (01.01.2016 г.: 723952 тыс. рублей). Основу составляют депозиты со сроком от 1 года до 3-х лет – 63,4% от общего объема привлеченных вкладов. Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц по состоянию на 01.01.2017 года составил:

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

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

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

Позитивные процессы замедления инфляции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации в течение 2016 года, нашли свое отражение в вопросах формирования процентной политики Банка. Поэтапное снижение ключевой ставки, и как следствие снижение ставок по вкладам населения, позволило Банку снизить процентную нагрузку по привлеченным средствам.

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

В течение 2016 года Банк увеличил размер резервов на возможные потери по ссудам до 37096 тысяч рублей (на 01.01.2016: 5152 тысячи рублей). Основной причиной увеличения размера резервов является пересмотр Банком своей позиции в отношении обеспечения, учитываемого при формировании резервов. К обеспечению II категории качества относится залог имущественных прав на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога. В условиях малоактивного рынка недвижимости, вероятность реализации предметов залога в срок, не превышающий 180 календарных дней, является не достаточной для учета данного обеспечения при формировании резервов.

Стабильная доходность финансовых инструментов на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), позволила Банку продолжить работу по размещению свободных денежных средств в финансовые инструменты в виде долговых ценных бумаг. 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.

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.

По состоянию на 1 января 2017 года валюта баланса банка составила 1562,6 млн. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2016 года на 185,4 млн. рублей или на 13,5%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2017 года составляет 58,6% (на 1 января 2016 года – 63,7%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 1 января 2017 года больше показателя на 1 января 2016 года на 38,8 млн. рублей (на 4,42%).

Доля средств в кредитных организациях уменьшилась с 1,5% по состоянию на 1 января 2016 года до 0,08% на 1 января 2017 года. Вложение Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2017 года составляют 30,6% от объема активов Банка (на 1 января 2016 – 22,4%). Вложения в ценные бумаги рассматриваются Банком как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными ресурсами.

Изменение объема привлеченных средств клиентов за 2016 год составило 95,9 млн. рублей в сторону увеличения или на 8,9% по сравнению с началом отчетного года. В том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 81,4 млн. рублей (на 10,7%) по сравнению с началом года.

В 2016 году уставный капитал Банка увеличен на 40 млн. рублей (на 21,9%) за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций, и составил на 1 января 2017 года - 223 млн. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 2016 год составили 108,7 млн. рублей, что на 13,4 млн. рублей выше показателя 2015 года.

В 2016 году Банк за счет стабильной клиентской базы сохранил размер комиссионных доходов на уровне 17 млн. рублей.

Основным негативным фактором, влияющим на финансовые показатели деятельности Банка в 2016 году, является увеличение уровня кредитного риска по операциям кредитования, и как следствие изменение размера резервов на возможные потери в сторону увеличения.

2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В период с 01.01.2017 года до момента получения аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год решений о выплате дивидендов акционерами Банка не принималось.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- **имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.
- **непрерывности деятельности**, предполагающей, что банк будет осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **постоянства правил бухгалтерского учета**, предусматривающего, что Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **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.
- **раздельное отражение активов и пассивов**. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
 - **преемственности входящего баланса** - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
 - **своевременности отражения операций** - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

- **осторожности** – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть 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 обеспечивается большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **приоритет содержания над формой** - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **непротиворечивости** - тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- **открытости** — отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Методы оценки существенных операций:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами № 385-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Методы оценки, применяемые Банком при определении справедливой стоимости, определены внутренним Положением Банка «Об оценке справедливой стоимости активов и обязательств Акционерного общества коммерческий банк «Арзамас».

Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств следующую модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Проверка на обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». Порядок проведения теста на обесценения активов, определен внутренним Положением Банка «О порядке проведения теста на обесценение активов в АО комбанк «Арзамас».

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках в бухгалтерском учете:

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Резервы на возможные потери (кроме резервов по ссудной задолженности) формируются в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором он вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

3.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году.

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:

- Учетная политика Акционерного общества коммерческий банк «Арзамас», утверждена 31.12.2015 года.
- Положение о порядке 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, в АО комбанк «Арзамас», утверждено 25.12.2015 года.
- Изменение № 1 в Положение о порядке 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, в АО комбанк «Арзамас», утверждено 26.12.2016 года. Данными изменениями введен порядок проведения теста на обесценение основных средств и нематериальных активов.
- Положение о порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами в АО комбанк «Арзамас», утверждено 25.12.2015 года.
- Изменение № 1 в Положение о порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами в АО комбанк «Арзамас», утверждено 21.03.2016 года. Изменения коснулись порядка определения рыночной цены ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.
- Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода АО комбанк «Арзамас», утверждено 25.12.2015 года.
- Положение о порядке бухгалтерского учета вознаграждений работникам АО комбанк «Арзамас», утверждено 25.12.2015 года.

Вследствие внесенных изменений, Банком на начало отчетного периода:

- перенесена остаточная стоимость программного обеспечения, учитываемого ранее на счете 61403 «Расходы будущих периодов» на счета по учету нематериальных активов;

- отражена сумма обязательств в виде отложенного краткосрочного вознаграждения сотрудникам и взносов в фонды социального страхования, сформировавшихся по состоянию на 01 января 2016 года, в корреспонденции со счетами расходов.

Изменения, внесенные в Положение № 385-П, и вступающие в силу с 2016 года нашли свое отражение в Учетной политике Банка на 2016 год. 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 бухгалтерского учета дивидендов, обязательных резервов, депозитов, ценных бумаг, хеджирования. Изложены новые наименования некоторых счетов и скорректированы их характеристики и назначения.

Банк провел оценку возможного влияния внесенных изменений на показатели деятельности Банка и пришел к выводу, что влияние внесенных изменений в учетную политику не являются для Банка существенными, вследствие чего принцип сопоставимости показателей деятельности не нарушается.

3.3. События после отчетной даты

Все корректирующие события после отчетной даты были отражены в соответствующих статьях форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2017 года:

- Корректировка налога на прибыль – 50 тысяч рублей (расход),
- Корректировка отложенного налога на прибыль – 437 тысяч рублей (доход),
- Получение после отчетной даты первичных документов от поставщиков услуг, подтверждающих совершение операций до отчетной даты – 172 тысячи рублей (расход),
- Корректировка отложенного налога на прибыль на счетах капитала – 474 тысячи рублей (расход),

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год.

Банк применяет основополагающее допущение (принцип) – «непрерывность деятельности». В процессе осуществления своей деятельности Банк применяет действующие правила бухгалтерского учета. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного периода 2016 года не зафиксированы.

В 2016 году были внесены изменения в Положение № 385-П, вступающие в силу в 2017 году. Данные изменения коснулись следующих вопросов:

- определения порядка отражения превышение стоимости последующей перепродажи собственных акций (долей) над стоимостью выкупа (приобретения) этих акций (долей); порядка отражения превышения стоимости выкупа (приобретения) акций (долей) над стоимостью последующей перепродажи этих акций (долей); порядка отражения превышение номинальной стоимости акций (долей) над стоимостью выкупа (приобретения) акций (долей) при аннулировании выкупленных (приобретенных) собственных акций (долей); порядка отражения превышение стоимости выкупа (приобретения) акций (долей) над номинальной стоимостью акций (долей) при аннулировании выкупленных (приобретенных) собственных акций (долей); на счетах № 10801 (№ 10901) «Нераспределенная прибыль» («Не покрытый убыток»).
- изменения терминологии в отношении правил составления ежедневного баланса.

В настоящий момент, Банк проводит оценку возможного влияния внесенных изменений на показатели деятельности Банка.

3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

3.6. Информация о базовой и разводненной прибыли

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль/убыток на акцию), так как условия раскрытия данной информации, для Банка не применимы, в виду отсутствия у Банка финансовых инструментов, используемых для расчета разводненной прибыли.

Базовая прибыль на акцию определяется как соотношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода: $30434/1897 = 16,04$ рубля (2015 год: 7,43 рубля), где:

30434 тыс. рублей – балансовая прибыль за 2016 год,

1897 тыс. штук - средневзвешенное количество акций за 2016 год.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

Таблица 3 (тыс.руб.)

Статьи отчета	на 01.01.2017 года	% от общей суммы	на 01.01.2016 года	% от общей суммы
1	2	3	4	5
Наличные денежные средства	6681	17,6%	13604	22,7%
Остатки по счетам в банке России (кроме обязательных резервов)	29810	78,8%	25503	42,6%
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1348	3,6%	20749	34,7%
- Российской Федерации	1348	X	20749	X
- других стран	-	X	-	X
Итого денежные средства и их эквиваленты	37839	100,0%	59856	100,0%

Денежные средства, исключенные из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы.

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания, вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих трех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
- «имеющиеся в наличии для продажи»,
- «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер, либо идентификационный номер выпуска, или один международный код ISIN, учитываются в составе одной категории. По состоянию на 01 января 2017 года, Банк не имеет вложений в долговые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и долевые ценные бумаги любой категории.

Банк классифицирует ценные бумаги, как «удерживаемые до погашения», если у него имеется твердое намерение удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «удерживаемые до погашения». Ценные бумаги классифицируются в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги при приобретении не были отнесены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», или «удерживаемые до погашения».

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Методы оценки, применяемые Банком при определении справедливой стоимости ценных бумаг, определены Положением Банка от 25.03.2013 года «Об оценке справедливой стоимости активов и обязательств Акционерного общества коммерческого банка «Арзамас»

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в частности на Московской Бирже, определяется исходя из показателей, рассчитываемых организатором торговли (в порядке убывания приоритета):

Показатель	Нормативный документ
Рыночная цена (2),	ПРИКАЗ ФСФР от 26.12.2006г. N 06-155/пз-н «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОРЯДКА РАСЧЕТА РЫНОЧНОЙ СТОИМОСТИ АКТИВОВ И СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ, В КОТОРЫЕ ИНВЕСТИРОВАНЫ СРЕДСТВА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ»
Признаваемая котировка	ПРИРАВНИВАЕТСЯ К ЗНАЧЕНИЮ «ЦЕНА ЗАКРЫТИЯ»
Рыночная цена (3)	ПРИКАЗ ФСФР от 9.11.2010г. N 10-65/пз-н «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОРЯДКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЫНОЧНОЙ ЦЕНЫ ЦЕННЫХ БУМАГ, РАСЧЕТНОЙ ЦЕНЫ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ПРЕДЕЛЬНОЙ ГРАНИЦЫ КОЛЕБАНИЙ РЫНОЧНОЙ ЦЕНЫ ЦЕННЫХ БУМАГ В ЦЕЛЯХ 23 ГЛАВЫ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
Цена спроса (котировка на покупку) на момент окончания торговой сессии.	***

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется для целей проведения переоценки и первичного признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери. Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Информация об объеме и структуре вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2017 года, учитываемые по справедливой стоимости или за вычетом резервов, представлена в таблице 4:

Таблица 4 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	Ставка купонного дохода	в том числе по срокам погашения			
			до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	181131	7.44%	0	110936	0	70195
Облигации кредитных организаций, в том числе:	93331	12.35%	0	0	93331	0
- резидентов Российской Федерации	93331	12.35%	0	0	93331	0
ВСЕГО	274462	x	0	110936	93331	70195

Оставшиеся сроки погашения определены, исходя из условий выпуска ценных бумаг. В состав облигаций кредитных организаций, сроком свыше 1 года включены не погашенные в срок облигации ПАО «НОТА-Банк» в сумме 49200 тыс.руб. (на 01.01.2016 года: 53348 тыс. рублей) с размером резерва 100%.

Информация об объеме и структуре вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2016 года, учитываемые по справедливой стоимости или за вычетом резервов, представлена в таблице 5:

Таблица 5 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	Ставка купонного дохода	в том числе по срокам погашения			
			до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	90025	7.4%	0	0	30960	59065
Облигации кредитных организаций, в том числе	15065	13.6%	0	0	0	15065
- резидентов Российской Федерации	15065	13.6%	0	0	0	15065
ВСЕГО	105090	x	0	0	30960	74130

На 01 января 2017 года Банк не имеет финансовых активов «имеющихся в наличии для продажи», переданных без прекращения признания, в том числе по операциям РЕПО.

Информация об объеме и структуре чистых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 года, представлена в таблице 6:

Таблица 6 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	Ставка купонного дохода	в том числе по срокам погашения			
			до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Облигации федерального займа, в том числе		203919	0	0	0	203919
- ОФЗ 26212RMFS	7,05%	109870	0	0	0	109870
- ОФЗ 26205RMFS	7,60%	94049	0	0	0	94049
ВСЕГО		203919	0	0	0	203919

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, классифицированные как «удерживаемые до погашения» отнесены Банком к первой категории качества.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 219180 тысяч рублей.

Информация об объеме и структуре чистых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных резервов на возможные потери (с учетом операций РЕПО) по состоянию на 01.01.2016 года представлены в таблице 7:

Таблица 7 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	Ставка купонного дохода	в том числе по срокам погашения			
			до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Облигации федерального займа, в том числе		203828	0	0	0	203828
- ОФЗ 26212RMFS	7,05%	109822	0	0	0	109822
- ОФЗ 26205RMFS	7,60%	94006	0	0	0	94006
ВСЕГО		203828	0	0	0	203828

На 01 января 2017 года Банк не имеет финансовых активов «удерживаемых до погашения» переданных без прекращения признания, в том числе по операциям РЕПО.

На 01 января 2016 года Банк передал по операции РЕПО ценные бумаги «удерживаемые до погашения», балансовой стоимостью 12637 тыс.рублей. Ценные бумаги переданы по договору РЕПО на срок до 30 дней, ставка привлечения составила 11,85%.

4.1.3 Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности:

В таблицах 8 и 9 приведена информация об остатках ссудной задолженности и резервов в разрезе типов заемщиков (контрагенты банки, юридические лица, физические лица) и в разрезе бизнес-линий (выделения сумм задолженности субъектам малого и среднего бизнеса, в разрезе ссуд на жилищные, ипотечные ссуды и иные потребительские ссуды).

Банк не предоставляет кредиты по сделкам купли-продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания.

Таблица 8 (тыс.руб.)

Ссудная и приравненная к ней задолженность на <u>01.01.2017</u> года*	Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	0	0	0
Кредитные требования по межбанковским операциям	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	901830	37045	864785
- субъектам малого и среднего предпринимательства	747452	36442	711010
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	51123	51	51072
- потребительские кредиты физическим лицам	47834	25	47809
- ипотечные кредиты	2689	26	2663
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	600	0	600
Итого	952953	37096	915857

* - информация раскрывается на основе отчетности по форме 0409115

Таблица 9 (тыс.руб.)

Ссудная и приравненная к ней задолженность на <u>01.01.2016</u> года*	Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	0	0	0
Кредитные требования по межбанковским операциям	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	823890	5147	818743
- субъектам малого и среднего предпринимательства	300362	3677	296685
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	58330	5	58325
- потребительские кредиты физическим лицам	50014	5	50009
- ипотечные кредиты	7424	0	7424
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	892	0	892
Итого	882220	5152	877068

*- информация раскрывается на основе отчетности по форме 0409115

Ссудная задолженность юридических и физических лиц представляет собой требования к резидентам Российской Федерации, в частности осуществляющих свою деятельность в Нижегородском регионе.

Структура ссудной задолженности Банка в разрезе видов деятельности заемщиков на отчетную дату и предыдущую отчетную дату представлена в таблице 10:

Таблица 10 (тыс.руб.)

Виды деятельности*	на 01.01.2017 года	% от общей суммы	на 01.01.2016 года	% от общей суммы
1	2	3	4	5
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	251623	26,4%	305616	34,6%
Обрабатывающие производства	162328	17,0%	179791	20,4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	900	0,1%	0	0,0%
Строительство	102441	10,7%	15710	1,8%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	194258	20,4%	121766	13,8%
Транспорт и связь	4140	0,4%	10571	1,2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	182533	19,2%	181353	20,6%
Прочие виды деятельности	3607	0,4%	9083	1,0%
Итого кредиты юридическим лицам	901830	X	823890	X
Физические лица	51123	5,4%	58330	6,6%
Межбанковские кредиты	0	0,0%	0	0,0%
Всего	952953	100,0%	882220	100,0%

* - информация раскрывается на основе отчетности по форме 0409302

В таблицах 11 и 12 приведена информация об остатках ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, в разрезе категорий качества ссуд по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года:

на 01 января 2017 года

Таблица 11 (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
1	2	3	4	5	6	7
I категория	508111	11466	96387	49490	136656	214112
II категория	296108	8088	25656	59703	92750	109911
III категория	143723	220	908	3240	47089	92266
IV категория	1727	800	0	0	0	927
V категория	3284	3284	0	0	0	0
ВСЕГО	952953	23858	122951	112433	276495	417216

По сроку «до 1 месяца» отражена в том числе, просроченная задолженность в сумме 4084 тыс.руб., отнесенная к 4 и 5 категории качества.

на 01 января 2016 года

Таблица 12 (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
1	2	3	4	5	6	7
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
ВСЕГО	882220	6371	58785	121430	268207	427427

4.1.4 Информация об основных средствах и нематериальных активах.

В таблице 13 приведена информация о стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банк не имеет. Какие-либо ограничения прав собственности на основные средства, принадлежащие Банку, отсутствуют. Банк не использует принадлежащие ему на праве собственности основные средства в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

При первоначальном признании объекты основных средств, нематериальные активы и материальные запасы учитываются по цене приобретения, сооружения (строительства), создания (изготовления), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Последующая оценка основных средств и нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Проверка на обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». Порядок проведения теста на обесценения активов, определен Положением от 20.12.2016 года «О порядке проведения теста на обесценение активов в АО комбанк «Арзамас». По состоянию на отчетную дату Банк не признает убытки от обесценения.

Таблица 13 (тыс.руб.)

№ п/п	Вид основных средств и нематериальных активов	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация
1	2	3	4	5	6
1.	Основные средства	109243	8868	108680	7652
1.1.	Основные средства (кроме земли), в том числе:	87423	8868	86860	7652
1.1.1.	Объекты недвижимого имущества	78939	2640	78939	2245
1.2.	Земля	21820	x	21820	x
2.	Резервы под основные средства	0		0	
3.	Нематериальные активы	1629	1606	0	0
4.	Материальные запасы	74	x	253	x
5.	Резервы под материальные запасы	0		0	

6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	100472	101281
----	--	---------------	---------------

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.

4.1.5 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения.

Все прочие активы по состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату учтены в валюте Российской Федерации.

Информация о видах и объеме прочих активов представлена в таблице 14:

Таблица 14 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды прочих активов	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	2	3	4
1.	Требования банка по получению процентов	4345	4773
2.	Требования банка по прочим операциям	125	70
3.	Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	26	81
4.	Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	0	11
5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3	53
6.	Иные активы	404	565
7.	Итого прочие нефинансовые активы	4903	5553
8.	Дебиторская задолженность по сделке с отсрочкой платежа до 12 месяцев	0	1300
9.	Итого прочие финансовые активы	0	1300
10.	Резерв под прочие активы и прочие потери	625	43
11.	Всего прочие активы	4278	6810

Далее представлена информация о прочих активах, в разрезе сроков оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2017 года.

Таблица 15 (тыс.руб.)

Вид прочих активов	Сумма	в том числе по срокам погашения				
		просроченные	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Требования банка по получению процентов	4345	0	4345	0	0	0
Требования банка по прочим операциям	125	82	43	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	26	0	26	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	0	0	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3	0	3	0	0	0
Иные активы	404	0	0	404	0	0
Итого прочие активы	4903	82	4417	404	0	0

Далее представлена информация о прочих активах, в разрезе сроков оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2016 года.

Таблица 16 (тыс.руб.)

Вид прочих активов	Сумма	в том числе по срокам погашения				
		просроченные	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Требования банка по получению процентов	4773	0	4773	0	0	0
Требования банка по прочим операциям	70	32	38	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	81	0	81	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	11	0	0	11	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	53	0	28	25	0	0
Дебиторская задолженность по сделке с отсрочкой платежа до 12	1300	0	0	0	1300	0

месяцев						
Иные активы	565	0	0	565	0	0
Итого прочие активы	6853	32	4920	601	1300	0

4.1.6 Информация о средствах на счетах клиентов, не являющихся кредитной организацией.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (расчетные/текущие счета и депозиты) и типов клиентов (юридические, физические лица) представлена в таблице 17:

Таблица 17 (тыс.руб.)

Виды привлечения и типы клиентов	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
1	2	3
Средства клиентов юридических лиц всего, в том числе:	323395	308935
- остатки на расчетных счетах	59915	60815
- депозиты, в том числе:	263480	238120
- субординированные депозиты	197770	197770
- средства, привлеченные по договорам купли-продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания (РЕПО)	0	10000
Средства клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	844047	762631
- остатки на расчетных и текущих счетах	34163	38679
- остатки на счетах вкладов (депозитов)	809884	723952
Всего средства клиентов не являющихся кредитными организациями	1167442	1071566

В течение 2016 года Банк привлекал средства по договорам купли-продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания (РЕПО). По состоянию на отчетную дату все сделки РЕПО закрыты.

По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату все средства клиентов привлечены в валюте Российской Федерации.

Информация об остатках средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе секторов экономики, представлена в таблице 18:

Таблица 18 (тыс.руб.)

Вид деятельности	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
1	2	3
Торговля	35457	42747
Промышленность	92704	66902
Строительство	19774	24158
Сельское хозяйство	9220	3382
Транспорт и связь	1225	605
Прочие	197684	205674
Итого	356064	343468
Физические лица	811378	728098
Всего	1167442	1071566

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.

4.1.7 Информация о прочих обязательствах

Информация о видах и объеме прочих обязательств приведена в таблице 19:

Таблица 19 (тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
1	2	3
Обязательства по выплате процентов по депозитам физических лиц	31478	17812
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	25	398
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	1588	811
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	142	143
Расчеты с акционерами по дивидендам	1	1
Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	1265	0
Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	961	0
Итого прочих обязательств	35460	19165

Вся сумма прочих обязательств выражена в валюте Российской Федерации.

Информация об объеме прочих обязательств, в разрезе сроков оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2017 года, представлена в таблице 20:

Таблица 20 (тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	Итого	в том числе по срокам погашения				
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по выплате процентов по депозитам физических лиц	31478	2112	10665	6639	10992	1070
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	25	22	0	2	1	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	1588	1167	0	421	0	0
Расчеты с поставщиками,	142	142	0	0	0	0

подрядчиками и покупателями						
Расчеты с акционерами по дивидендам	1	1	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	1265	1265	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	961	0	0	0	0	961
Итого прочих обязательств	35460	4709	10665	7062	10993	2031

Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению, отражены по сроку «до 30 дней», так как данные обязательства рассчитаны в отношении накопленных дней отпуска сотрудников Банка, и могут быть востребованы в любой срок.

Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению, отражены по сроку «свыше 1 года», так как данные обязательства представляют собой отсроченную часть нефиксированной оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, на срок не менее 3-х лет.

Информация об объеме прочих обязательств, в разрезе сроков оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2016 года, представлена в таблице 21:

Таблица 21 (тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	Итого	в том числе по срокам погашения				
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по выплате процентов по депозитам физических лиц	17812	3093	6329	2527	4878	985
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	398	398	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	811	385	426	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	143	143	0	0	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	1	1	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	19165	4020	6755	2527	4878	985

4.1.8 Информация об уставном капитале.

По состоянию на 01 января 2016 года количество размещенных акций Банка составило 1830000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 183000000= рублей.

В 2016 году осуществлен 13 дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Банком России 13.10.2016 года.

В составе 13 дополнительного выпуска размещено и оплачено 400000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 40000000= рублей.

По состоянию на 01 января 2017 года количество размещенных акций Банка составило 2230000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 223000000= рублей.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе участвовать в общем собрании акционеров Банка. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – её владельцу, при участии в общем собрании акционеров, право одного голоса по всем вопросам его компетенции.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе получать дивиденды в размерах, определяемых общим собранием акционеров Банка.

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.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют.

Акции, принадлежащие Банку (с указанием даты перехода к Банку права собственности на указанные акции) отсутствуют.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение.

В таблице 22 приводится информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 22 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
		Восстановление	Создание	Восстановление	Создание
1	2	3	4	5	6
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	23913	55857	14037	13018
2.	Начисленные процентные доходы, в том числе по ценным бумагам	3484	193	111	3403
3.	Инвестиции в ценные бумаги	850	0	357	50407
4.	Прочие требования	181	254	178	199
5.	Внеоборотные запасы	0	0	435	435

6.	Прочие возможные потери	0	522	257	257
7.	Условные обязательства кредитного характера	26893	29288	5419	5682
	ИТОГО	55321	86114	20794	73401

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц.

Информация о доходах/ расходах от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки приводится в таблице 23.

Таблица 23 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды операций	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
1	2	3	4	5	6
1.	Операций купли-продажи иностранной валюты	1343	1161	963	234
2.	От переоценки иностранной валюты	4926	5349	6029	5696
	ИТОГО	6269	6510	6992	5930

4.2.3 Информация о доходах/расходах по налогам.

Информация об основных компонентах статьи «Возмещение (расход) по налогам» отчета о финансовых результатах, представлена в таблице 24:

Таблица 24 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	2	3	4
1.	Налог на прибыль всего, в том числе:	9544	3186
1.1.	- текущий налог на прибыль	10434	14524
1.2.	- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-890	-11338
2.	Расходы по другим налогам всего, в том числе:	2927	2522
2.1.	- налог на имущество	1700	1722
2.2.	- НДС	1001	683
2.3.	- земельный налог	57	44
2.4.	- транспортный налог	49	49
2.5.	- прочие налоги и сборы	120	24
	Всего	12471	5708

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% (2015 год: 20%). Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли в виде процентных доходов по государственным ценным бумагам составляет 15% (2015 год: 15%). Налог на прибыль, в виде процентных доходов по государственным ценным бумагам за 2016 год составил 3443 тыс. рублей (2015 год: 2850 тыс. рублей). Российским налоговым законодательством не предусмотрено введение новых налогов в 2016 году.

4.2.4 Информация о вознаграждении работникам.

Информация о произведенных Банком расходах на вознаграждение своим работникам представлена в таблице 25.

Начиная с 01 января 2016 года, бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется согласно Положению Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». В связи, с чем сравнительные данные за 2015 год по учету отсроченных вознаграждений отсутствуют.

Таблица 25 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	2	3	4
1.	Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе:	20736	22682
1.1.	- отложенные (накопленные) обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков сотрудникам Банка	972	0
2.	Расходы по выплате других вознаграждений работникам, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе:	2730	729
2.1	- расходы на выплаты социального характера (матпомощь и т.п.)	450	392
3.	Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе:	738	0
3.1.	- отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	738	0
4.	Расходы по выплате выходных пособий	41	0
	Всего	24245	23411

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

4.3.1. Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Расчет величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из следующего:

- величины источников капитала, имеющих в распоряжении Банка,
- результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, в том числе путем проведения комплексного стресс-тестирования, основанного на сценариях предусматривающих события, которые могут повлиять на изменение величины источников капитала.
- обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией Банка.

4.3.2. Информация о выполнении Банком требований к капиталу

На 01 января 2017 года сумма капитала, управляемого Банком составила 482747 тысяч рублей (на 01.01.2016 года: 449183 тысячи рублей).

В соответствии с методикой определения собственных средств («Базель III») рассчитываются три норматива достаточности капитала Банка, значение которых по состоянию на 1 января 2017 года составило:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1.) – 20,7%, при минимально допустимом 4,5 %
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 20,7%, при минимально допустимом 6 %
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 29,2%, при минимально допустимом 8 %

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

4.3.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в течение 2016 года в составе капитала для каждого вида активов представлена выше в Таблице 22. Суммы доходов/расходов от восстановления/создания резервов на возможные потери включаются в расчет капитала в составе прибыли текущего года, которая в свою очередь включена в состав источников дополнительного капитала. В таблице 26 приводится информация об остатках резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 26 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	2	3	5
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	37096	5152
2.	Начисленные процентные доходы, в том числе по ценным бумагам	16	3307
3.	Инвестиции в ценные бумаги	49200	50050

4.	Прочие требования	87	34
5.	Прочие возможные потери	522	0
6.	Условные обязательства кредитного характера	2860	465
	ИТОГО	89781	59008

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

Таблица 27 (тыс.руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников), «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	223000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	223000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	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 кредитными организациями»	15,16	1167442	X	X	X
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	139532
2.2.1	субординированные депозиты	X	197700	из них: субординированные депозиты		117950
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» всего, в том числе:	10	100472	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	23	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	23	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	14
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	17065	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	17065	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	397	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.2 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 капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у	37,41.1.2	0

				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	1395586	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

4.4.1. Одним из дополнительных регуляторов деятельности Банка является показатель финансового рычага, определенный Банком России в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора». Показатель финансового рычага определяется в процентном соотношении как отношение основного капитала к величине балансовых и внебалансовых активов под риском, используемым для расчета показателя финансового рычага. Минимальное значение данного показателя установлено для основного капитала в размере 3%. Ниже представлен анализ изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за 2016 год:

Таблица 28 (тыс.руб.)

№ п\п	Показатели	01.01.2016	Изменение	01.01.2017
1	2	3	4	5
1.	Основной капитал	294937	47571	342508
2.	Балансовые активы с учетом вычетов	1358171	196002	1554173
3.	Внебалансовые активы	188249	-6008	182241
4.	Итого активы, используемые для расчета финансового рычага	1546420	189994	1736414
5.	Показатель финансового рычага	19,07%	0,65%	19,73%

Изменение значения показателя финансового рычага за 2016 год в значительной степени связано со следующими факторами:

- уменьшение основного капитала на остаточную стоимость нематериальных активов в сумме 23 тысячи рублей, в связи с изменениями в признании и бухучете нематериальных активов;
- увеличение основного капитала на 7594 тысячи рублей, в связи с распределением прибыли за 2015 год;
- увеличение основного капитала на сумму эмиссии акций Банка – 40000 тысяч рублей;
- увеличение валюты баланса на 185407 тысяч рублей, в том числе за счет увеличения размера кредитного портфеля на 38789 тысяч рублей и увеличения объема вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи на 169372 тысячи рублей;
- уменьшения суммы сделок РЕПО части портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 12637 тысяч рублей – сумма, вычитаемая из суммы балансовых активов;
- уменьшение номинальной суммы внебалансовых активов, участвующих в расчете показателя финансового рычага на 6008 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, и величина изменений за 2016 год представлены в таблице 29:

Таблица 29 (тыс.руб.)

№ п.п	Показатели	01.01.2016	Изменение	01.01.2017
1	2	3	4	5
1.	Активы по балансу (ф.806)	1377154	185407	1562561
2.	Активы по операциям РЕПО	12637	-12637	0
3.	Балансовые активы, используемые для расчета показателя финансового рычага	1358171	196002	1554173
4.	Расхождение (стр. 1- стр. 2-стр. 3), в том числе за счет:	6346	2042	8388
5.	Прирост стоимости имущества при переоценке (б/с 10601)	47	0	47
6.	обязательные резервы, депонированные в Банке России (б/с 30202+30204)	5734	2180	7914
7.	расходы будущих периодов (б/с 61403)	565	-161	404
8.	остаточная стоимость нематериальных активов	0	23	23

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

4.4.4. В соответствии с п.3.6 Инструкции Банка России № 139-И Банком принято решение (протокол заседания Правления банка от 28.01.2016 года № 3) не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, ОВТ* и О* ввиду их незначительности. В результате указанные показатели принимаются в расчет Н2, Н3 и Н4 с нулевым значением.

4.5. Сопроводительная информация к статьям отчета 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 использование 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. Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности в сумме 101267 тыс. рублей и денежные средства, полученные в виде взносов акционеров в уставный капитал в сумме 40000 тыс. рублей, были использованы Банком для инвестиционной деятельности в сумме 156838 тысяч рублей и на выплату дивидендов в сумме 6002 тыс. рублей. Влияние изменения на денежные средства официальных курсов

иностранных валют по отношению к рублю составило 444 тыс. рублей в сторону уменьшения.

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. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и об источниках их возникновения.

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 риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск и риск материальной мотивации.

5.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В банке существует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. 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 утверждает Политику управления рисками и соответственно отвечает за создание и контроль функционирования системы управления банковскими рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение 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 над применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению как финансовыми, так и нефинансовым рискам.

Оперативное управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом, Комитетом по управлению ликвидностью, а также отдельными структурными подразделениями Банка. Оперативное управление осуществляется как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Оценка и контроль правового риска осуществляется Службой безопасности Банка.

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

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются процедуры по управлению рисками, способствующих выявлению неблагоприятных для Банка факторов и минимизации их последствий.

5.1.3. Основные положения Стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

- обеспечение непрерывности деятельности Банка, в том числе за счет наращивания собственных средств (капитала банка);
- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- постоянное совершенствование системы управления банковскими рисками, совершенствование и своевременная актуализация системы лимитов, оценки и контроля банковских рисков, своевременное проведение комплексного стресс-тестирования, в целях оперативного реагирования на возможные негативные сценарии.

Основываясь на анализе деятельности региональных банков, Банком определена собственная позиция в Нижегородском регионе, и внес соответствующее дополнение в Стратегию развития Банка на 2015-2017 годы.

5.1.4. Информация с кратким описанием процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

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

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.

В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков. В целях минимизации банковских рисков дополнительно установлены:

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

В Банке построена и активно функционирует система полномочий и принятия решений, усилена роль Службы внутреннего контроля в управлении регуляторным и стратегическим рисками.

Банком стандартизированы процедуры управления рисками, путем утверждения внутренних документов, положений, методик по управлению банковскими рисками: уточнен порядок расчета размера операционного риска и порядок расчета величины рыночного риска. В части рыночного риска добавлена оценка критериев активности ликвидности финансовых инструментов, в частности ценных бумаг, подверженных рыночному риску.

В связи с изменением в нормативно-правовых актах Банка России (Указание Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»), а также изменениями во внутренних процедурах оценки банковских рисков и капитала, Банком разработаны новые внутренние документы: Политика управления банковскими рисками и капиталом,

Положение об организации и проведении стресс-тестирования банковских рисков. В течение отчетного периода усовершенствовались внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Применяемая в Банке система управления ликвидностью способствует поддержанию на должном уровне риска ликвидности.

Внутренняя отчетность позволяет своевременно информировать органы управления Банка, что в свою очередь влияет на оперативность принятия необходимых управленческих решений в области управления рисками.

5.1.5. Информация о политике в области снижения рисков.

В целях совершенствования обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в 2016 году Советом директоров утверждена новая редакция Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО комбанка «Арзамас» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД).

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности Банка, разработан План мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности АО комбанка «Арзамас», утвержденный Советом директоров в 2015 году.

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. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Политикой по управлению банковскими рисками определен состав и периодичность внутренней отчетности, составляемой в целях мониторинга и контроля над рисками. Оперативная информация, составляемая Отделом по управлению банковскими рисками в отношении риска ликвидности, кредитного риска, рыночного риска, валютного риска, правового риска и риска потери деловой репутации предоставляется Правлению Банка на ежедневной основе. Информации о размере собственных средств (капитала) Банка предоставляется Правлению Банка также на ежедневной основе.

На ежемесячной основе Правлению Банка предоставляется отчетность в отношении достаточности капитала Банка, в рамках форм отчетности, установленных Банком России. Отчет по оценке и мониторингу стратегического риска предоставляется на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка ежеквартально. Информация об оценке операционного риска предоставляется на рассмотрение Совета директоров два раза в год, в целях расчета и установления риск - аппетита на операционный риск.

Отчет по оценке системы управления рисками (самооценка), отчет по оценке состояния внутреннего контроля (регуляторный риск), отчет по оценке и мониторингу риска материальной мотивации персонала, составляется и предоставляется на рассмотрение Совета Директоров Банка один раз в год.

Отчет по оценке информационной безопасности составляется и предоставляется Совету Директоров Банка один раз в два года.

5.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение года.

Основным источником для покрытия потерь, вызванных банковскими рисками, является капитал (собственные средства) Банка. Банк России установил нормативные

требования к достаточности капитала для покрытия непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков. На отчетную дату нормативные требования к достаточности капитала составляют 8% от величины кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах и условным обязательствам кредитного характера, взвешенных по уровню риска, величины операционного риска и величины рыночного риска. Кроме того, установлены требования к достаточности базового (4,5%) и основного (6%) капитала Банка. По состоянию на 01.01.2017 года совокупная величина вышеуказанных рисков составила 1651847 тысяч рублей.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», объем требований к капиталу в отношении кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах и условным обязательствам кредитного характера, взвешенным по уровню риска, по состоянию на 01.01.2017 года составил 1309393 тысячи рублей.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2017 года составила 160366 тысяч рублей.

В соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», величина операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года составила 14567 тысяч рублей.

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на отчетную дату составило 29,2% (01.01.2016г.: 31,1%). Нормативы достаточности базового и основного капитала составили 20,7% (01.01.2016г.: 20,4%). В течение 2016 года фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) значительно не менялось. Максимальное значение норматива установлено на 01 января 2016 года (31,1%), минимальное на 01 июля 2016 года (27,9%).

5.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков.

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 30 (тыс. руб.)

<i>Отрасль экономики</i>	<i>Установленный лимит</i>	<i>Фактическое значение</i>	
		<i>сумма</i>	<i>%</i>
1	2	3	4
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного	<50%	251623	26%

пользования			
Обрабатывающие производства	<50%	162328	17%
Строительство	<20%	102441	11%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	<30%	194258	20%
Транспорт и связь	<5%	4140	1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	<40%	182533	19%
Прочие виды деятельности	<10%	4507	1%
Физические лица	<15%	51123	5%
ВСЕГО	X	952953	X

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 01.01.2017 года показатель риска на крупных кредиторов составил 133,3% (на 01.01.2016 года: 125,6 %), 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 01.01.2017 года длинная открытая валютная позиция в евро составила 0,16%, длинная открытая валютная позиция в долларах США составила 0,12%, балансирующая позиция в рублях составила 0,28% 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. Информация в отношении кредитного риска.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие не исполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом и внутренними документами, разработанными Банком. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Максимальный кредитный риск на одного заемщика не может превышать 25% от капитала Банка. По состоянию на 01.01.2017 года максимальный кредитный риск на одного заемщика (эмитента) составил 17,9% (01.01.2016г: 21,0%).

5.2.1.1. Кредитный риск оценивается не только в отношении кредитных операций Банка, но и распространяется на целый ряд других банковских операций, включая предоставление гарантий, операции по учету ценных бумаг, приобретение прав требований и другие. Результаты распределения кредитного риска по направлениям

деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов по состоянию на 01.01.2017 года представлены в таблице 31:

Таблица 31 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества актива				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
Корреспондентские счета	1348	1348	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	901830	464060	289036	143723	1727	3284
- корпоративные кредиты	154378	81430	72252	696	0	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	747452	382630	216784	143027	1727	3284
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	51123	44051	7072	0	0	0
- потребительские кредиты	47834	43322	4512	0	0	0
- ипотечные кредиты	2689	129	2560	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	600	600	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	49200	0	0	0	0	49200
- долговые облигации кредитных организаций	49200	0	0	0	0	49200
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:	203919	203919	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203919	203919	0	0	0	0
Требования по получению процентов, в том числе	4345	2690	1655	0	0	0
- к юридическим лицам	4052	2435	1617	0	0	0
- к физическим лицам	293	255	38	0	0	0
Прочие требования	82	0	0	0	0	82
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	43	0	0	43	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	3	3	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	26	26	0	0	0	0
Итого балансовые активы	1211919	716097	297763	143766	1727	52566
Неиспользованные кредитные линии	361200	323812	21855	15531	2	0
Выданные гарантии и поручительства	3180	3180	0	0	0	0
ВСЕГО	1576299	1043089	319618	159297	1729	52566

По состоянию на 01.01.2017 года балансовые активы, оцениваемые в целях создания резервов, составили 1211919 тысяч рублей. В их числе наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам 74,41 %. В составе кредитов, предоставленных юридическим лицам 82,88 % - это кредиты субъектам малого и среднего бизнеса. Кредиты физическим лицам составили 51123 тысячи рублей или 4,22 % от суммы балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва. Из них 47834 тысячи рублей или 93,57 % - это потребительские кредиты.

В составе активов, оцениваемых в целях создания резерва, 203919 тысяч рублей или 16,83% составляют облигации федерального займа, классифицированные как «удерживаемые до погашения», и 49200 тысяч рублей или 4,06% составляют просроченные долговые обязательства кредитных организаций, классифицированные при первоначальном признании как «имеющиеся в наличии для продажи».

Результаты распределения кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов, с разбивкой по видам финансовых активов по состоянию на 01.01.2016 года представлены в таблице 32:

Таблица 32 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
Корреспондентские счета	20749	20749	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	823890	519347	247291	53620	0	3632
- корпоративные кредиты	523528	233358	238050	52120	0	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	300362	285989	9241	1500	0	3632
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	58330	54846	3484	0	0	0
- потребительские кредиты	50014	46530	3484	0	0	0
- ипотечные кредиты	7424	7424	0	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	892	892	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	53348	0	0	0	0	53348
- долговые облигации кредитных организаций	53348	0	0	0	0	53348
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203828	203828	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203828	203828	0	0	0	0
Требования по получению процентов, в том числе:	4773	3297	1476	0	0	0
- к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- к юридическим лицам	4429	2973	1456	0	0	0
- к физическим лицам	344	324	20	0	0	0
Прочие требования	32	0	0	0	0	32
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	38	0	0	38	0	0

Расчеты с поставщиками и покупателями	1300	1300	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	81	81	0	0	0	0
Итого балансовые активы	1166369	803448	252251	53658	0	57012
Неиспользованные кредитные линии	393168	319112	62776	11280	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1750	1750	0	0	0	0
ВСЕГО	1561287	1124310	315027	64938	0	57012

Распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017 года, в разрезе основных видов кредитных требований представлено в таблице 33:

Таблица 33 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	в том числе по срокам оставшимся до погашения					Просроченная задолженность
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
Корреспондентские счета	1348	1348	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	952953	19774	122951	112433	276495	417216	4084
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49200	0	0	0	0	0	49200
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203919	0	0	0	0	203919	0
Требования по получению процентов	4345	4345	0	0	0	0	0
Прочие требования	82	0	0	0	0	0	82
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	43	43	0	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	3	3	0	3	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	26	26	0	0	0	0	0
Итого балансовые активы	1211919	25539	122951	112433	276495	621135	53366

Объем просроченных активов, оцениваемых в целях создания резерва, составил 53366 тысячу рублей или 4,4% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва, из них 49200 тысяч рублей или 92,34 % - вложение в долговые обязательства кредитных организаций, по которым отозвана лицензия Банка России. Весь объем просроченной задолженности зарезервирован в размере 100% (см. таблица 26).

5.2.1.2 Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2017 года:

Таблица 34 (тыс.руб.)

Виды деятельности	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1	2	4	5	6	7	8
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	251623	117577	130228	0	927	2891
Обрабатывающие производства	162328	49322	72115	40891	0	0
Строительство	102441	80000	21641	0	800	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	194258	139195	27367	27500	0	196
Транспорт и связь	4140	2892	752	496	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	182533	71664	36933	73936	0	0
Прочие виды деятельности	4507	3410	0	900	0	197
Физические лица	51123	44051	7072	0	0	0
ВСЕГО	952953	508111	296108	143723	1727	3284

По состоянию на 01.01.2017 года задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 901830 тысячи рублей, из них 464060 тысяч рублей или 51,46 % кредиты первой категории качества. В составе кредитов первой категории качества 23,1% - это кредиты предприятиям торговли, 27,4% - кредиты сельхозпроизводителям, 15,7% - кредиты строительным предприятиям. Как видно из таблицы 34, наиболее подвержены кредитному риску предприятия, отнесенные к промышленному производству и предприятия занимающиеся операциями с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг.

Все активы выражены в валюте Российской Федерации. Банк не предоставляет кредиты на льготных условиях.

Географически, распределение кредитного риска, выглядит следующим образом:

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

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

Таблица 35 (тыс.руб.)

Виды деятельности	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	305616	189816	112811	0	0	2989
Обрабатывающие производства	179791	56429	100242	23120	0	0
Строительство	15710	14210	0	1500	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	121766	110740	10664	0	0	362
Транспорт и связь	10571	10436	135	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	181353	133767	18586	29000	0	0
Прочие виды деятельности	9083	3949	4853	0	0	281
Физические лица	58330	54846	3484	0	0	0
ВСЕГО	882220	574193	250775	53620	0	3632

5.2.1.3. Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.01.2017 года составил 1309393 тысячи рублей, в том числе:

Таблица 36 (тыс.руб.)

Состав активов (форма 806)	Сумма актива	Группа риска				Активы, с повышенным риском, либо не включенные в расчет кредитного риска	Стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска
		I	II	III	IV		
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	6681	6681	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	37724	35935	0	0	1789	0	1789
Средства в кредитных организациях	1348	0	1092	0	256	0	474
Чистая ссудная задолженность	915857	0	0	0	582439	333418	970321
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274462	65983	0	0	4212	204267	4212
Чистые вложения в ценные бумаги,	203919	191684	0	0	12235	0	12235

удерживаемые до погашения							
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100472	0	0	0	100449	23	100449
Прочие активы	22098	0	0	0	11977	10121	37575
Итого балансовые активы	1562561	300283	1092	0	713357	547829	1127055
Условные обязательства кредитного характера	364380	X	X	X	X	X	182338
Итого активы	1926941	X	X	X	X	X	1309393

В составе чистой ссудной задолженности 333418 тысяч рублей – сумма активов, включаемая в расчет с учетом повышающих коэффициентов, в том числе:

110% - 260354 тысячи рублей,

130% - 40526 тысяч рублей,

150% - 32538 тысяч рублей.

В составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 204267 тысяч рублей – чистая стоимость ценных бумаг, участвующих в расчете рыночного риска.

В составе прочих активов 10239 тысяч рублей – отложенный налоговый актив, не зависящий от будущей прибыли, включаемый в расчет с учетом повышающего коэффициента 250%.

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

Таблица 37 (тыс.руб.)

Состав активов (форма 806)	Сумма актива	Группа риска				Активы, с повышенным риском, либо не включенные в расчет кредитного риска	Стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска
		I	II	III	IV		
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	13604	13604	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	31237	31237	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	20749	0	18338	0	2411	0	6078
Чистая ссудная задолженность	877068	0	0	0	397781	479287	937024
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105090	51977	0	7088	15065	30960	18609

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203828	179369	0	24459	0	0	12230
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101281	0	0	0	101281	0	101281
Прочие активы	24297	0	0	0	23732	565	23732
Всего активы	1377154	276187	18338	31547	540270	510812	1098954
Условные обязательства кредитного характера	394918	X	X	X	X	X	188344
Итого активы	1772072	X	X	X	X	X	1287298

Среднее значение совокупного объема требований к капиталу в отношении кредитного риска за период 2016 года составило 1312984 тысячи рублей.

5.2.1.4. По состоянию на 01.01.2017 года просроченная ссудная задолженность составила 0,48% от общей суммы выданных кредитов (01.01.2016г.: 0,41%). По всей просроченной задолженности, отнесенной к пятой категории качества, создан резерв в размере 100%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в таблице 38.

Таблица 38 (тыс.руб.)

Состав активов	Просроченная задолженность на 01.01.2017 года				Просроченная задолженность на 01.01.2016 года			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиты предоставленные, в том числе:	0	1350	0	3284	0	0	0	3632
- кредиты малому и среднему бизнесу	0	1350	0	3284	0	0	0	3632
Требования по получению процентов.	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	49200	53348	0	0	0
Прочие требования	0	26	23	33	0	13	9	10
ИТОГО	0	1376	23	52517	53348	13	9	3642

В объемы, указанные в таблице 38 включена вся ссудная задолженность по договору, по которому допущена просрочка хотя бы части основного долга и/или процентов, т.к. в целях раскрытия информации по Указанию Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У, актив признается просроченным в полном объеме, в случае если нарушен установленный договором срок по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Требования по ссудам, классифицированным в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П, в том числе реструктурированным ссудам,

качество обслуживания долга по которым признано хорошим, составили 55846 тысяч рублей или 5,9 % от об общего объема ссудной задолженности. Резерв по данным ссудам составил 682 тысячи рублей. Основным видом реструктуризации ссуд является - продление срока действия договора и изменение графиков обслуживания долга.

Других реструктурированных активов Банк не имеет.

5.2.1.5. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 года № 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П. Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2017 года представлена в таблице 39:

Таблица 39 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Категория качества			
				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
Корреспондентские счета	1348	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	901830	37999	37045	2993	29887	881	3284
- корпоративные кредиты	154378	922	603	557	46	0	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	747452	37077	36442	2436	29841	881	3284
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	51123	71	51	51	0	0	0
- потребительские кредиты	47834	45	25	25	0	0	0
- ипотечные кредиты	2689	26	26	26	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	600	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	49200	49200	49200	0	0	0	49200
- долговые облигации кредитных организаций	49200	49200	49200	0	0	0	49200
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203919	0	0	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203919	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов, в том числе:	4345	x	16	16	0	0	0
- к юридическим лицам	4052	x	16	16	0	0	0
- к физическим лицам	293	x	0	0	0	0	0
Прочие требования	82	82	82	0	0	0	82
Прочие требования, сгруппированные в	43	5	5	0	5	0	0

портфели однородных требований							
Расчеты с поставщиками и покупателями	3	0	0	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	26	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	1211919	87357	86399	3060	29892	881	52566
Неиспользованные кредитные линии.	361200	3482	2860	206	2653	1	0
Банковская гарантия	3180	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО	1576299	90839	89259	3266	32545	882	52566

К первой категории качества (отсутствие кредитного риска) и второй категории качества (умеренный кредитный риск) относятся 83,66% от объема балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва. На активы 3-5 категории качества (повышенный риск) приходится 16,34% от объема балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва. В том числе 11,8% - это кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, отнесенные к 3 категории качества, 4,06% - задолженность по долговым обязательствам кредитных организаций, отнесенных к 5 категории качества.

Общий размер фактически сформированного резерва составил на 01.01.2017 года 89781 тысяча рублей, в том числе резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности – 37112 тысяч рублей, резерв на прочие возможные потери – 522 тысячи рублей. Величина сформированных резервов за 2016 год составила 86141 тысячу рублей, величина восстановленных резервов на возможные потери в течение 2016 года составила 55348 тысяч рублей. В течение отчетного периода списано активов за счет сформированных резервов на сумму 20 тысяч рублей.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2016 года представлена в таблице 40:

Таблица 40 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Итого расчетный резерв	Итого фактически сформированный резерв	Категория качества			
				II	III	IV	V
Корреспондентские счета	20749	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	823890	18445	5147	1490	25	0	3632
Кредиты, предоставленные физическим лицам	58330	35	5	5	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53348	53348	53348	0	0	0	53348
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203828	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	4773	x	9	9	0	0	0
Прочие требования	32	32	32	0	0	0	32
Прочие требования,	38	2	2	0	2	0	0

сгруппированные в портфели однородных требований							
Расчеты с поставщиками и покупателями	1300	0	0	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	81	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	1166369	71862	58543	1504	27	0	57012
Неиспользованные кредитные линии.	393168	3055	465	427	38	0	0
Банковская гарантия	1750	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО	1561287	74917	59008	1931	65	0	57012

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

В своей деятельности Банк использует следующие виды залогового обеспечения:

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

Основным видом залогового обеспечения используемого Банком при кредитовании юридических лиц является залог недвижимого имущества. Ниже представлена информация о распределении кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 01.01 2017 года:

Таблица 41 (тыс.руб.)

Обеспечение	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		ИТОГО
	Корпоративные	Малый и средний бизнес	Потребительские	Жилищные ипотечные	
1	2	3	4	5	6
Жилая недвижимость	0	2000	8030	129	10159
Недвижимость	71500	633259	15552	2560	722871
Прочие активы	82878	111996	16584	600	212058
Поручительство	0	0	7668	0	7668
Необеспеченные	0	197	0	0	197
ВСЕГО	154378	747452	47834	3289	952953

Залоговая стоимость обеспечения определяется Банком самостоятельно, исходя из осторожного подхода к оценке стоимости и определению сроков возможной реализации

обеспечения. Сумма залогового обеспечения должна покрывать не менее 120% суммы основного долга и процентов за период начисления, согласно кредитному договору или суммы банковской гарантии, согласно договору о банковской гарантии. В ходе оценки предлагаемого обеспечения, проводится анализ платежеспособности залогодателей и поручителей.

Обеспечение в виде залогового имущества оценивается и принимается к учету по залоговой стоимости. Порядок оценки справедливой и залоговой стоимости обеспечения определяется Кредитной политикой Банка. Залоговая стоимость обеспечения рассчитывается специалистами Банка с учетом понижающих коэффициентов от 0,5 до 0,9 в зависимости от вида заложенного имущества, на основании имеющейся информации о справедливой стоимости предмета залога, либо его аналога, полученной из источников средств массовой информации, а также мониторинга цен, сложившихся на рынке. Периодичность оценки обеспечения в виде заложенного имущества составляет:

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

Обеспечение в виде поручительства используется Банком, как правило, при выдаче потребительских кредитов физическим лицам. Поручительство принимается к учету в сумме кредита и/или кредитной линии. Банк оценивает источники погашения кредитов и процентов по ним, исходя из совокупного дохода поручителей (как правило, поручителем выступают супруги) за минусом расходов на обеспечение жизнедеятельности семьи.

Принятое Банком обеспечение учитывается на соответствующих внебалансовых счетах, в зависимости от вида обеспечения в сумме, определенной соответствующим договором. По состоянию на 01.01.2017 года на внебалансовый учет Банка принято имущество залоговой стоимостью 2095394 тысячи рублей, поручительства на сумму 2357033 тысячи рублей.

Обязательств по возврату заложенного имущества Банк не имеет.

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

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

По состоянию на 01.01.2017 года сумма залогового обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва по кредитам составила 68000 тысяч рублей (на 01.01.2016 года: 459469 тысяч рублей), в том числе по кредитам:

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

Банк не имеет требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются доступные для предоставления в качестве обеспечения по «ломбардным кредитам» Банка России ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых составляет 110936 тысяч рублей.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются включенные в состав обеспечения кредитов Банка России активы, стоимость которых составляет 14000 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 219179 тысяч рублей.

5.2.1.8. Для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента Банк использует методологию, определенную главой 4 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в отношении расчета Норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Банк не использует обеспечение в целях ограничения риска на контрагента и определения размера резервов на возможные потери.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ).

Банк не имеет официальных рейтингов кредитоспособности, в связи, с чем они не могут оказать влияние на объем обеспечения, которые Банк предоставляет по своим обязательствам.

5.2.2. Информация в отношении рыночных рисков.

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

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

Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2017 года составила 160366 тыс. рублей (на 01.01.2016 года: 116 тыс. рублей).

5.2.2.1. Процентный риск.

На отчетную дату Банк рассчитывает процентный (рыночный) риск по следующим финансовым инструментам:

- ценные бумаги (долговые), имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые на балансовых счетах № 50205 «Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи», № 50207 «Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи», в отношении которых у Банка имеется намерение о реализации в краткосрочной перспективе.

Справедливая стоимость финансовых активов, участвующих в расчете процентного риска по состоянию на 01 января 2017 года составила 204267 тысяч рублей.

Процентный риск определяется как сумма специального процентного риска и общего процентного риска. Специальный процентный риск отражает риск неблагоприятного

изменения справедливой стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения. Общий процентный риск отражает риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Анализ чувствительности ценных бумаг, участвующих в расчете процентного риска к изменениям доходности к погашению показал, что если бы на 01 января 2017 года доходность была на 200 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 685 тысяч рублей больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой. Размер рыночного риска составил бы 161115 тысяч рублей. Если бы доходность была на 200 базисных пунктов выше, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 668 тысячи рублей меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой. Размер рыночного риска составил бы 159635 тысяч рублей. При расчете чувствительности Банк использовал допущение, что внутренняя норма доходности по финансовым активам является рыночной ставкой дисконтирования, и влияние на капитал ограничивается 60% от суммы положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг.

5.2.2.2. Валютный риск

Основной целью управления и контроля над валютным риском является минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов в иностранной валюте. В целях контроля уровня валютного риска Банк устанавливает лимит открытых валютных позиций, как в разрезе валют, так и в целом по совокупной валютной позиции, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Операции Банка, влияющие на изменение валютной позиции, совершаются с учетом состояния текущей валютной позиции, с целью регулирования длинных или коротких позиций с учетом изменения курсов валют. Основными путями закрытия позиции являются покупка/продажа валюты в безналичной форме – банкам корреспондентам, в наличной форме – через операционную кассу Банка. Контроль над уровнем валютного риска, а также за соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой, исполнение функций агентов валютного контроля возложен на внутреннее подразделение Банка – отдел финансового мониторинга и валютного контроля.

Анализ чувствительности к изменениям курсов валют показал, что если бы на 01 января 2017 года курсы иностранных валют были бы на 500 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 92 тысячи рублей меньше из-за увеличения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции. Если бы курсы иностранных валют были бы на 500 базисных пунктов выше, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 92 тысячи рублей больше из-за уменьшения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции.

5.2.3. Информация в отношении операционного риска

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

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк осуществляет расчет размера операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Банком установлен регламент и порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным годом, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год, и составляет 15% от средней величины доходов за 3 предыдущих года. Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года составила 14567 тысяч рублей (01.01.2016г.: 12585 тысяч рублей). Величина доходов, используемых для целей расчета размера операционного риска, представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, и по состоянию на 01.01.2017 года составила 112741 тысячу рублей. (01.01.2016г.: 96644 тысячи рублей).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.01.2017 года составил 182088 тысяч рублей (01.01.2016г.: 157313 тысяч рублей). Риск-аппетит в отношении операционного риска установлен Советом Директоров банка в размере 0,5% от капитала. Риск-аппетит устанавливается не реже 2-х раз в год.

5.2.4. Информация в отношении риска инвестиций в долговые инструменты.

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

продажи» с фиксированными ставками и сроками погашения, превышающими 1 год. Справедливая стоимость ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» со сроком погашения, превышающим 1 год, по состоянию на 01.01.2017 года составила 70195 тысяч рублей (на 01.01.2016 года: 59065 тысяч рублей).

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», со сроком погашения свыше 1 года, к изменениям процентных ставок показал, что если бы на 01 января 2017 года доходность была на 200 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 3179 тысяч рублей (01.01.2016 года: на 559 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 2879 тысяч рублей (01.01.2016 года: на 537 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 60% от суммы положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг (01.01.2016 года: 40%).

С целью исключения существенного влияния изменения процентных ставок на стоимость ценных бумаг категории «имеющихся в наличии для продажи», Банк устанавливает лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним. Лимиты на эмитента ограничиваются нормативными требованиями, установленными Банком России для определения максимального размера кредитного риска на одного заемщика.

5.2.5. Информация в отношении процентного риска банковского портфеля.

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

Периодичность проведения GAP-анализа определяется Политикой по управлению банковскими рисками, но не реже чем раз в квартал. В целях измерения процентного риска Банком были определены финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, с которыми совершались операции и сделки:

- средства на корреспондентских счетах,
- межбанковские кредиты и депозиты,
- ссудная и приравненная к ней задолженность,
- вложения в долговые обязательства, с намерениями о погашении в срок свыше 1 года,
- средства клиентов.

Величина совокупного разрыва – GAP, определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых

активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

В результате проведения GAP -анализа по состоянию на 01.01.2017 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 9189 тысяч рублей (01.01.2016г.: 7928 тысяч рублей) в сторону уменьшения. В случае изменения процентных ставок в сторону уменьшения на 400 базисных пунктов, влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) составит 9189 тысяч рублей (01.01.2016г.: 7928 тысяч рублей) в сторону увеличения.

Одним из направлений процентной политики Банка в целях управления процентным риском является ежемесячный расчет и анализ процентного спреда – разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. По состоянию на 01.01.2017 года показатель процентного спреда составил 9,92%.

5.2.6. Информация в отношении риска ликвидности.

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

5.2.6.1. Управление риском ликвидности осуществляет Комитет по управлению ликвидностью Банка. Основными функциональными задачами Комитета являются:

- разработка и проведение соответствующей политики в области управления и контроля за состоянием ликвидности, контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- анализ соответствия краткосрочного прогноза ликвидности текущему состоянию ликвидности, установление предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, установление внутренних лимитов показателей, влияющих на состояние ликвидности;
- разработка мероприятий по восстановлению ликвидности в случае неблагоприятного развития событий в Банке, поддержание ликвидности в заданных условиях.

Ежедневный мониторинг риска ликвидности осуществляет отдел по управлению банковскими рисками.

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

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

Отделом по управлению банковскими рисками на ежеквартальной основе предоставляется на рассмотрение и утверждение Комитету по управлению ликвидностью отчет, в котором предоставлена информация об осуществлении контроля за соблюдением установленных Банком уровней рисков, включая ликвидность Банка.

Функции казначейства выполняет отдел по работе с клиентами.

5.2.6.2. Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие различные факторы возникновения риска ликвидности:

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

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

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

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.

Для управления общей ликвидностью проводится анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, с учетом внебалансовых обязательств и гарантий, выданных Банком. По состоянию на 01.01.2017 года кумулятивная величина совокупного разрыва ликвидности по инструментам с оставшимися сроками до погашения - «до 1 года», составила (- 315820) тысяч рублей (дефицит ликвидности), при этом сумма внебалансовых обязательств составила 0 тысяч рублей. Коэффициент дефицита ликвидности составил 47,5%. Банк устанавливает лимиты предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности на ежеквартальной основе.

5.2.6.4. Текущее управление, оценка и контроль риска ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками». В рамках проводимой в Банке процедуры 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.

5.2.6.5. Главной целью разработки и реализации Плана мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности АО комбанка «Арзамас», утвержденного Советом директоров в 2015 году для кризисных ситуаций по всем видам банковских рисков является недопущение существенного ухудшения финансового состояния и платежеспособности Банка, определение необходимых действий, направленных на их восстановление и обеспечение непрерывности деятельности Банка.

5.3. Информация об управлении капиталом Банка.

5.3.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Политика управления банковскими рисками включает в себя, в том числе и управление капиталом.

Процедуры управления капиталом включают в себя ежедневный мониторинг суммы управляемого Банком капитала, в целях соблюдения требований к нормативам, установленным Банком России – нормативам долгосрочной ликвидности (Н4), нормативам максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив максимального размера кредитного риска на инсайдеров (Н10.1) и акционеров (Н9.1) Банка. Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежемесячной основе.

5.3.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом.

Стратегией развития Банка определено основное направления в области управления капиталом: наращивание собственных средств (капитала банка), в том числе за счет:

- собственной прибыли,
- взносов акционеров в уставный капитал,
- привлечения денежных средств в субординированные депозиты.

Комплексное стресс-тестирование применяемое Банком в целях оценки и контроля банковских рисков используется также и 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 настоящий момент Банком разрабатывается отдельный внутренний документ «Стратегия управления банковскими рисками и капиталом».

5.3.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат акционерам.

Уставный капитал Банка состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций. В течение отчетного периода Банк объявил дивиденды в сумме 6002 тысячи рублей по итогам работы за 2015 год, Дата начала выплаты дивидендов - 27.06.2016 года. Выплата промежуточных дивидендов Банком не осуществляется.

5.4. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

6. ОПЕРАЦИИ БАНКА 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.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами в части предоставления ссуд, привлечения депозитов, объемов средств на расчетных счетах, объемов неиспользованных кредитных линий, а также процентных доходов, расходов и операционных доходов представлена в таблице 42.

Таблица 42 (тыс.руб.)

Показатели	Основные акционеры	Организации, связанные с Банком	Основной управленческий персонал	Прочие
1	2	3	4	5
Активные операции				
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
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение 2016 года	0	38045	240	772
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение 2016 года	0	43012	1992	3508
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2017 года	0	38594	455	1477
Резерв под обесценение	0	0	0	0

кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2017 года				
Пассивные операции				
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2016 г.	626000	25500	9025	0
- в том числе субординированных	187000	9000	0	0
Сумма привлеченных депозитов в течение 2016г.	14999	284540	6787	0
- в том числе субординированных	0	0	0	0
Сумма возвращенных депозитов в течение 2016г.	6744	299440	2603	0
- в том числе субординированных	0	0	0	0
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2017 г.	634255	10600	13209	0
- в том числе субординированных	187000	9000	0	0
Общая сумма средств на расчетных счетах клиентов на 01.01.2017 года.	2741	17438	0	0
Общая сумма условных обязательств кредитного характера на 01.01.2017 года.	0	239	410	0
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы по предоставленным кредитам	0	7948	432	464
Процентные расходы по привлеченным средствам	63612	2333	1164	0
Комиссионные доходы	146	1740	0	0

Доля размещенных денежных средств связанным с Банком лицам в общем объеме кредитных требований (952953 тысячи рублей) по состоянию на 01.01.2017 года составила 4,3%. (на 01.01.2016г.: 5%). В основном это организации, находящиеся под контролем аффилированных лиц Банка. Выдача кредитов связанным лицам осуществляется на общих условиях. Просроченная ссудная задолженность отсутствует.

Доля привлеченных средств связанных с Банком лиц, в общем объеме привлечения (1167442 тысячи рублей) по состоянию на 01.01.2017 года составила 56,4% (01.01.2016г.: 64%). Одним из основных источников привлечения денежных средств являются вклады физических лиц, акционеров и инсайдеров Банка. Договора вкладов являются публичными договорами. В течение 2016 года Банком было заключено 13 договоров банковского депозита со связанными с Банком организациями. Средства привлекались по рыночным ставкам.

Банк не предоставлялись гарантии связанным с ним сторонам. Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность в отношении связанных с Банком сторон отсутствует.

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 СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ.

7.1. Общая информация о системе оплаты труда в Банке.

7.1.1. Информация об органах Банка, принимающих решения в отношении вопросов организации системы оплаты труда.

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

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и (при их наличии) иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда в составе Сметы доходов и расходов Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, отдела по управлению банковскими рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты сотрудника, ответственного за проведение мониторинга системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением о порядке выплат по дополнительным бонусам руководящему составу АО комбанк «Арзамас».

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

Количественный состав Совета директоров Банка определен Уставом и составляет 7 человек. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Четверо членов Совета директоров являются акционерами Банка, с долей в уставном капитале от 20 до 27 процентов, двое членов Совета директоров являются независимыми директорами. В состав Совета директоров также входит единоличный исполнительный орган — Председатель Правления Банка, не являющийся акционером Банка.

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

7.1.2. Информация о категориях и численности работников Банка.

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

Политика оплаты труда предполагает разделение работников Банка на несколько категорий:

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

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

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

7.1.3. Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Целями действующей системы оплаты труда Банка являются:

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

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

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

своевременное информирование об изменениях системы оплаты.
Фонд оплаты труда на год утверждается Советом директоров Банка в составе «Сметы доходов и расходов».

7.1.4. Информация об элементах системы оплаты труда в Банке.

Система оплаты труда в Банке включает в себя следующие элементы:

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

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

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

При определении общего размера нефиксированной части учитываются следующие моменты:

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

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

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

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

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

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

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

7.1.4.2. Выплата по дополнительным бонусам - это стимулирующие выплаты работникам, определяемые в процентном соотношении от балансовой прибыли Банка, за надлежащее выполнение ими трудовых функций, связанные с результатами деятельности. Размер и порядок выплаты по дополнительным бонусам определяется в трудовом договоре (контракте) с работником в соответствии с Положением о порядке выплат по дополнительным бонусам руководящему составу АО комбанк «Арзамас». Решение о включении в трудовой договор (контракт) условия о выплате дополнительного бонуса должно быть одобрено Советом директоров. Работникам, трудовые договора (контракты) которых содержат условия о выплате дополнительного бонуса, дополнительная заработная плата, не выплачивается. Дополнительный бонус, определяемый Политикой оплаты труда как компенсационная выплата в процентном соотношении от балансовой прибыли Банка, является – «крупным вознаграждением». К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов выплат по дополнительному бонусу.

7.1.5. Информация об оплате труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

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

7.1.6. Информация об оплате труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

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

7.2. Информация о размере вознаграждения членам исполнительных органов Банка и иных работников осуществляющих функции принятия рисков.

Общее количество работников Банка по состоянию на 01 января 2017 года составило 48 человек, в том числе членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски 6 человек.

7.2.1. Информация об общем размере вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Информация об общем размере вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в разрезе фиксированной и нефиксированной части, отсрочки и корректировки вознаграждений представлена в таблице 43.

Таблица 43 (тыс.руб.)

Категории работников	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда		
		начислено	выплачено	отсрочено
1	2	3	4	5
Члены Правления Банка	3465	2596	1898	698
Иные работники, принимающие риски	251	233	193	40
ИТОГО	3716	2829	2091	738

Все выплаты произведены в денежной форме.

7.2.2. Иные сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Общий размер выплаченных гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу – фактор отсутствует.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки – фактор отсутствует.

Председатель Правления Банка

Князев А.Ю.

Главный бухгалтер

Козырь М.Г.



Утверждено общим собранием акционеров дд.04.2014г.