

## **1. Введение**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (СМСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении Акционерного общества коммерческий банк «Арзамас». Все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей

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 осуществляет свою деятельность с 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

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).

Система обязательного страхования вкладов физических лиц гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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 зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 607220, г. Арзамас, Нижегородская область, ул. Кирова, д.33. Основным местом ведения деятельности Банка является Нижегородская область.

Основными владельцами Банка являются четверо акционеров - физических лиц, граждан Российской Федерации. Доля каждого в уставном капитале Банка составляет от двадцати до двадцати семи процентов от уставного капитала. Максимальный пакет акций на одного акционера составляет 27,05% в уставном капитале Банка и принадлежит физическому лицу – Мухину Льву Николаевичу.

Информация о структуре акционеров представлена в примечании по уставному капиталу.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Существенное влияние на экономику продолжают оказывать внешние условия, связанные с изменением цен на нефть и газ, закрытием внешних финансовых рынков для российских банков, неопределенная внешнеполитическая ситуация. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования. В Российской Федерации продолжают проводиться экономические реформы, развивается нормативно-правовая и налоговая база, что обусловлено потребностями рыночной экономики. Стабильность экономики Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономической, финансовой и монетарной политики государства.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США;

Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, повысился с 63,8111 рублей за евро до 68,8668 рублей за евро;

Ключевая ставка Банка России снизилась с 10,0% до 7,75% годовых.

Эти события оказали значительное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение. В частности, снижение ключевой ставки оказало влияние на рост рыночных котировок краткосрочных

долговых ценных бумаг. Что в свою очередь сказалось на увеличении справедливой стоимости учтенных Банком долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Банк размещает свободные денежные средства в ценные бумаги - долговые обязательства федерального займа и крупных Российских банков на короткие сроки, в целях получения дополнительного процентного дохода.

Процентная политика Банка в сфере кредитования формируется также с учетом макроэкономических показателей:

- изменение уровня кредитного риска заемщиков нефинансовых секторов экономики;
- динамика значения ключевой ставки Банка России;
- конкуренция на рынке банковских услуг.

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся рыночных условиях.

### **3. Основы представления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями Российского законодательства с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствие с МСФО.

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. По состоянию на 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63,8111 рубля за 1 евро)

Принципы учета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»**, выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Новый стандарт устанавливает ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары и услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7**, выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

**«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12**, выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года. Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не

предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

**Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 года**, выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок МСФО (IFRS) 12 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Поправки оказывают влияние на три стандарта. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиции по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали какого-либо существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Банк не применяет досрочно новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**, первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, внесены окончательные поправки в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»**, выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Согласно требованиям Стандарта, учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договора финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 16 повлияет на финансовую отчетность.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующими структурными подразделениями в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующем примечании.

#### **4. Краткое изложение принципов учетной политики (важные оценки и профессиональные суждения)**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Профессиональные суждения, выработанные соответствующими структурными подразделениями в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, включают:

##### ***Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентам.***

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю. Основным признаком обесценения является наличие просроченной задолженности по процентным платежам. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

##### ***Признание отложенного налогового актива.***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на утвержденной Советом директоров Стратегии развития Банка, и действующем налоговом законодательстве Российской Федерации.

##### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами.***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

***Принцип непрерывно действующей организации.*** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии ресурсы, и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

***Ключевые методы оценки финансовых инструментов.*** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по

которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход, амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, а также в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с идентичным (одинаковым) инструментом (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

**Обесценение финансовых активов.** Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива - «событие убытка». Кроме того, если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

**Прекращение признания финансовых инструментов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают денежную наличность в кассе и остаток на всех корреспондентских счетах Банка. Эквиваленты денежных средств, представляют собой краткосрочные, высоколиквидные активы, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все

краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - Банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Сделки по продаже (покупке) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.** Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сделки «репо»), рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, переданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они реклассифицируются как «Ценные бумаги, переданные без прекращения признания». Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной ставки процента.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, в том числе Банку России в виде межбанковских кредитов и депозитов. Средства, размещенные в других банках, отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, и, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. (В состав затрат по сделке не включаются расходы по хранению ценных бумаг). В случае незначительности величины затрат (менее 1% от стоимости сделки) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает в составе комиссионных расходов (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу). Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды, полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

**Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает котируемые непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Банк классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент их первоначального признания и оценивает их соответствие этой классификации на конец отчетного периода. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

**Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Здания, находящиеся в собственности Банка регулярно, не реже чем раз в три года переоцениваются. Если справедливая стоимость переоцененного актива существенным образом (более чем на 20%) отличается от его балансовой стоимости, допускается проведение дополнительной переоценки. Справедливая стоимость, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится, как правило, профессиональными оценщиками. При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика используются методы, основанные на объективных рыночных данных, размещенных в средствах массовой информации на сопоставимые объекты оценки. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным выше. При переоценке сумма амортизации закрывается против балансовой стоимости актива, и чистая величина пересчитывается до справедливой стоимости. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

**Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы.

Все нематериальные активы Банка имеют ограниченные сроки полезного использования. Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Программное обеспечение амортизируется в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно в конце года. Изменение срока полезного использования или характера использования актива рассматривается в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам

рассчитывается линейным методом, то есть путем равномерного списания первоначальной или переоцененной стоимости в течение срока полезного использования активов.

Метод амортизации и срок полезного использования основных средств пересматривается ежегодно в конце отчетного года. Изменение срока полезного использования или характера использования актива рассматривается в качестве изменений расчетных оценок.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

**Средства клиентов.** Средства клиентов состоят из расчетных/текущих счетов и срочных вкладов и представляют собой производные финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами. Производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Заемные средства.** К заемным средствам Банк относит субординированные обязательства кредиторов. Субординированные обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Требования кредиторов по субординированным обязательствам будут погашаться только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из сумм: неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

**Уставный капитал, эмиссионный доход.** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. В уставном капитале банка не имеется привилегированных акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том отчетном периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности отражаются в примечаниях о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий период, с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по другим налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, составляющие неотъемлемую часть эффективной



ставки процента, а также все прочие премии и дисконты.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. В случае если возникает убыток от обесценения финансовых активов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости, процентный доход признается на основе процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, а также прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки. Комиссии за посреднические услуги отражаются как комиссии, полученные в соответствии с условиями договоров.

**Взаимозачеты.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая нетто-величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

**Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства**

В случае высокой вероятности исполнения банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.** К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по оплате ежегодных отпусков работникам Банка и страховым взносам, которые возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам. Кроме того, Банк принимает на себя прочие долгосрочные обязательства в виде отсроченной части вознаграждения управленческому персоналу Банка и прочим работникам Банка, принимающим на себя риски и соответствующих страховых взносов, которые возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам. Данные обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства». Одновременно изменение суммы обязательств отражается в отчете о прибылях и убытках, как административные и прочие расходы. Банк не имеет программ пенсионного обеспечения с установленными выплатами.

**Отчетные сегменты.** IFRS 8 «Операционные сегменты» распространяется на отдельную финансовую отчетность предприятия, долговые или долевыми инструментами которого обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки), или которое подало или находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в комиссию по

ценным бумагам или в другую регулируемую организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке. Банк не раскрывает информацию по сегментам.

**Операции со связанными сторонами.**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими бенефициарами (более 25% акций), членами Совета директоров и Правления Банка, их близкими членами семьи, а также с предприятиями, находящимися под контролем данных лиц. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, в том числе субординированных. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**Изменение в учетной политике и финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	26309	6681
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	88994	29810
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках – Российской Федерации	849	1348
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>116152</b>	<b>37839</b>

В состав денежных средств не включаются суммы обязательных резервов, так как использование данных средств ограничены указаниями Банка России.

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству в части корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках Российской Федерации и других стран по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корреспондентские счета	Депозиты «овернайт»	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>			
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	849	-	849
<b>Итого текущие и не обесцененные</b>	<b>849</b>	<b>-</b>	<b>849</b>
<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» до вычета резерва</b>	<b>849</b>	<b>-</b>	<b>849</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого корреспондентские счета и депозиты овернайт.</b>	<b>849</b>	<b>-</b>	<b>849</b>

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству в части корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках Российской Федерации и других стран по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корреспондентские счета	Депозиты «овернайт»	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>			
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	1348	-	1348
<b>Итого текущие и не обесцененные</b>	<b>1348</b>	<b>-</b>	<b>1348</b>

<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» до вычета резерва</b>	<b>1348</b>	<b>-</b>	<b>1348</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого корреспондентские счета и депозиты овернайт.</b>	<b>1348</b>	<b>-</b>	<b>1348</b>

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в 2017 и 2016 году в Банке не проводились. В отчете о прибылях и убытках по статье «процентные доходы» отражена сумма 850 тыс. рублей (2016 год: 1534 тыс. рублей) – процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях.

#### **6. Средства в других банках**

Банк в течение 2017 года размещал денежные средства на депозиты в Банке России. В отчете о прибылях и убытках по статье «процентные доходы» отражена сумма 740 тыс. рублей (2016 год: 641 тыс. рублей) – процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет средств в других Банках. Резервы под средства в других банках не создавались.

#### **7. Кредиты и авансы клиентам**

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Кредиты государственным и муниципальным организациям	2929	2896
Корпоративные кредиты	26397	152360
Кредиты малому и среднему бизнесу	621973	751715
Потребительские кредиты физическим лицам	51577	48713
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	2559	2703
<b>Кредиты и авансы клиентам до создания резерва под обесценение</b>	<b>705435</b>	<b>958387</b>
Резерв под обесценение	40838	35001
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>664597</b>	<b>923386</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не предоставляет кредиты в качестве обеспечения по привлеченным средствам. Банк не имеет кредитов, включенных в состав обеспечения по кредитам Банка России (2016 год: 14000 тыс. рублей). Указанное обеспечение подлежит передачи без права продажи или передачи в залог.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 заемщика (группу связанных лиц) с балансовой стоимостью выданных им кредитов превышающей 52777 тысяч рублей (10% от капитала) на одного заемщика (2016 год: 5, 48275 тысяч рублей). Совокупная балансовая стоимость этих кредитов составляет 63270 тысяч рублей (2016 год: 358250 тысяч рублей), или 9,5% (2016 год: 39,0%) от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение.

Банк имеет 14 договоров по кредитам сотрудникам Банка (2016 год: 21) на общую сумму 1817 тысяч рублей (2016 год: 2852 тысячи рублей), что составляет 0.30% (2016 год: 0.3%) от общей суммы задолженности. Средний срок по таким кредитам 1090 дней.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года.

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративн ые кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребитель ские кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	<b>99</b>	-	<b>34902</b>	-	-	<b>35001</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-	3725	395	1717	5837
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года.</b>	<b>99</b>	-	<b>38627</b>	<b>395</b>	<b>1717</b>	<b>40838</b>

Резерв под кредиты корпоративным клиентам Банком в течение 2017 года не формировался.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение **2016** года.

	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративн ые кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребитель ские кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	-	-	<b>3529</b>	-	-	<b>3529</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	99	-	31373	-	-	31472
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года.</b>	<b>99</b>	-	<b>34902</b>	-	-	<b>35001</b>

В течение 2017 и 2016 года Банк не проводил операций уступки прав требования по кредитам и авансам клиентов. Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	182144	27%	249896	27%
Сельское хозяйство	143917	22%	184341	20%
Промышленность	142197	21%	156734	17%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	116324	17%	169964	18%
Физические лица	52024	8%	51416	5%
Строительство	18203	3%	102695	11%
Транспорт и связь	1745	1%	4166	1%
Прочие	8043	1%	4174	1%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>664597</b>	<b>100%</b>	<b>923386</b>	<b>100%</b>

**Залоговое обеспечение кредитного портфеля.**

Ниже представлена информация о видах обеспечения по состоянию на **31 декабря 2017** года.

Вид обеспечения	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Жилищные и ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	27	-	-	27
Кредиты обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	-	-	7229	3653	-	10882
- другими объектами недвижимости	-	26292	478216	18191	842	523541
- прочими активами	2830	105	97874	18550	-	119359
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	10788	-	10788
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2830</b>	<b>26397</b>	<b>583346</b>	<b>51182</b>	<b>842</b>	<b>664597</b>

Ниже представлена информация о видах обеспечения по состоянию за **31 декабря 2016** года.

Вид обеспечения	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Жилищные и ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	150	-	-	150
Кредиты обеспеченные:						
-объектами жилой недвижимости	-	-	1753	8072	130	9955
- другими объектами недвижимости	-	71975	605536	15644	2573	695728
- прочими активами	2797	80385	109374	17273	-	209829
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	7724	-	7724
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2797</b>	<b>152360</b>	<b>716813</b>	<b>48713</b>	<b>2703</b>	<b>923386</b>

Банк принимает различные виды обеспечения, такие как: недвижимость, включая земельные участки; транспортные средства, включая сельскохозяйственную технику; оборудование и товары в обороте. В соответствующих случаях стоимость обеспечения была учтена при оценке возмещаемой стоимости кредитов и авансов клиентам. Наиболее широко применяется кредитование юридических и физических лиц под залог недвижимости (ипотека). Выдачи по крупным кредитным линиям осуществляются только после государственной регистрации договора ипотеки.

В отношении принимаемого обеспечения проходит обязательная процедура контроля наличия заложенного имущества службой безопасности на дату выдачи кредита. В последующем проверка наличия и состояния заложенного имущества проводится: по недвижимому имуществу – 1 раз в год, по

оборудованию – 1 раз в полугодие, по товарам в обороте – 1 раз в квартал.

Справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации рыночных стоимостей объектов недвижимости, определенных сотрудниками службы безопасности на дату выдачи кредита, с учетом текущих рыночных цен на подобные объекты недвижимости по региону. Справедливая стоимость прочих активов была определена сотрудниками службы безопасности на основании внутренних положений, утвержденных Банком.

**Анализ кредитного портфеля по кредитному качеству.** Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам анализа деятельности заемщика с учетом качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся у Банка информации о заемщике. В соответствии с учетной политикой Банк включает в категорию «оцениваемые на индивидуальной основе» все кредиты, по которым выявлены «события убытка». Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности свыше 30 дней, финансовые затруднения у заемщика и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В виду специфики своей деятельности, Банк не формирует портфели однородных ссуд. Вся задолженность по кредитам оценивается на индивидуальной основе. Кредиты, по которым отсутствуют выявленные «события убытка», признаются Банком текущими и не обесцененными, так как характер заемщиков и банковского продукта уникален и ссудная задолженность не группируется по схожим характеристикам.

Ниже приводится информация о качестве кредитов и авансов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на **31 декабря 2017** года.

	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративны е кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребитель ские кредиты физическим лицам	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
<b>1. Текущие и не обесцененные</b>						
- хорошее и среднее финансовое положение	2728	26397	443351	48967	-	521443
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>2728</b>	<b>26397</b>	<b>443351</b>	<b>48967</b>	<b>-</b>	<b>521443</b>
<b>2. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе:</b>						
- наличие финансовых затруднений	201	-	175778	2610	2559	181148
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	2844	-	-	2844
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>201</b>	<b>-</b>	<b>178622</b>	<b>2610</b>	<b>2559</b>	<b>183992</b>
<b>Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва</b>	<b>2929</b>	<b>26397</b>	<b>621973</b>	<b>51577</b>	<b>2559</b>	<b>705435</b>
Резерв под обесценение	99	0	38627	395	1717	40838
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2830</b>	<b>26397</b>	<b>583346</b>	<b>51182</b>	<b>842</b>	<b>664597</b>

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только отдельные просроченные платежи. Кредиты и авансы, включенные в список кредитов с плохим финансовым положением, не являются просроченными.

Ниже приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
*(в тысячах рублей)*

риска по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративны е кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительс кие кредиты физическим лицам	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
<b>1. Текущие и не обесцененные</b>						
- хорошее и среднее финансовое положение	2196	152360	602592	48713	2703	808564
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>2196</b>	<b>152360</b>	<b>602592</b>	<b>48713</b>	<b>2703</b>	<b>808564</b>
<b>2. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе:</b>						
- наличие финансовых затруднений	700	-	143748	-	-	144448
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1758	-	-	1758
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	3617	-	-	3617
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>700</b>	<b>-</b>	<b>149123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>149823</b>
<b>Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва</b>	<b>2896</b>	<b>152360</b>	<b>751715</b>	<b>48713</b>	<b>2703</b>	<b>958387</b>
Резерв под обесценение	99	0	34902	0	0	35001
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2797</b>	<b>152360</b>	<b>716813</b>	<b>48713</b>	<b>2703</b>	<b>923386</b>

Информация о справедливой стоимости каждого из классов кредитов и авансам клиентам, географический анализ и анализ ликвидности по кредитам и авансам клиентам, информация по операциям со связанными сторонами представлены в соответствующих примечаниях.

**8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации федерального займа	263206	181131
Корпоративные облигации	606379	93331
Итого долговых ценных бумаг	869585	274462
Итого долевых ценных бумаг	-	-
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>869585</b>	<b>274462</b>

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставлялись в течение 2017 года в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). Балансовая стоимость переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2017 года составила 0 тысяч рублей (2016 год: 0 тысяч рублей). Указанное обеспечение передавалось с правом продажи. В течение 2017 года Банк не предоставлял ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в качестве обеспечения по привлеченным средствам.

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
*(в тысячах рублей)*

Основу портфеля корпоративных облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют долговые облигации крупных российских банков, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. В течение 2017 года Банк инвестировал денежные средства в облигации федерального займа, облигации крупных российских банков и крупных российских организаций. В целях оценки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Банк принимает исходные данные о рыночных котировках, предоставляемые Московской биржей.

Далее приводится информация о качестве ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию **на 31 декабря 2017 года:**

	Облигации федерального займа	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<b>Текущие и не обесцененные:</b>				
- российские государственные	263206	-	-	263206
- крупных российских кредитных организаций	-	339984	-	339984
- крупных российских организаций	-	266395	-	266395
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>263206</b>	<b>606379</b>	<b>-</b>	<b>869585</b>
<b>Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе:</b>				
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	47477	-	47477
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>47477</b>	<b>-</b>	<b>47477</b>
<b>Общая стоимость ценных бумаг, до вычета резерва</b>	<b>263206</b>	<b>653856</b>	<b>-</b>	<b>917062</b>
Резерв под обесценение	-	47477	-	47477
<b>Итого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>263206</b>	<b>606379</b>	<b>-</b>	<b>869585</b>

В составе ценных бумаг, индивидуально обесцененных отражена стоимость долговых ценных бумаг Российской кредитной организации с отозванной лицензией Банка России, в сумме обязательств 47477 тысяч рублей. Банк затрудняется оценить возможное взыскание данного актива, в связи, с чем признал обесценение по нему в полном объеме.

Далее приводится информация о качестве ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию **на 31 декабря 2016 года:**

	Облигации федерального займа	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<b>Текущие и не обесцененные:</b>				
- российские государственные	181131	-	-	181131
- крупных российских кредитных организаций	-	93331	-	93331
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>181131</b>	<b>93331</b>	<b>-</b>	<b>274462</b>
<b>Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе:</b>				
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	49200	-	49200
<b>Итого индивидуально</b>	<b>-</b>	<b>49200</b>	<b>-</b>	<b>49200</b>



<b>обесцененные</b>				
<b>Общая стоимость ценных бумаг, до вычета резерва</b>	<b>181131</b>	<b>142531</b>	<b>-</b>	<b>323662</b>
Резерв под обесценение	-	49200	-	49200
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>181131</b>	<b>93331</b>	<b>-</b>	<b>274462</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, информация по операциям со связанными сторонами представлены в соответствующих примечаниях.

#### 9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Облигации федерального займа	-	159292
Итого долговых ценных бумаг	-	159292
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>-</b>	<b>159292</b>

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2017 года составила 0 тысяч рублей (2016 год: 219179 тысяч рублей).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставлялись в течение 2017 и 2016 года в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). Указанное обеспечение передавалось с правом продажи. В конце 2017 года банк принял решение о досрочной реализации всего портфеля ценных бумаг «удерживаемых до погашения» в целях поддержания ликвидности.

В целях оценки справедливой стоимости облигаций федерального займа принимались исходные данные о рыночных котировках, предоставляемые Московской биржей.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не создавал и не восстанавливал резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остаток резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, составлял ноль рублей.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию **на 31 декабря 2016 года**:

	Облигации федерального займа	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<b>Текущие и не обесцененные:</b>				
- российские государственные	159292	-	-	159292
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>159292</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159292</b>
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>159292</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159292</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
*(в тысячах рублей)*

были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, информация по операциям со связанными сторонами представлены в соответствующих примечаниях.

**10. Прочие активы**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	-	-
Предоплата за услуги поставщикам	531	463
Запасы	78	74
<b>Итого прочих не финансовых активов</b>	<b>609</b>	<b>537</b>
Требования Банка по не взысканным комиссиям	106	125
Требования по расчетам с покупателями	-	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>106</b>	<b>125</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	<b>715</b>	<b>662</b>

**11. Основные средства и нематериальные активы**

	Здания много- этажные	Здания подсобные	Земля	Прочие основные средства	Итого основных средств	Нематер иальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2016 года	80930	270	21820	9750	112770	1821	114591
Накопленная амортизация	-	-	-	(6917)	(6917)	(1659)	(8576)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.</b>	<b>80930</b>	<b>270</b>	<b>21820</b>	<b>2833</b>	<b>105853</b>	<b>162</b>	<b>106015</b>
Поступления	-	-	-	888	888	2	890
Выбытия	-	-	-	(274)	(274)	(29)	(303)
Начисленная амортизация за 2016 год	(416)	(135)	-	(1183)	(1734)	(138)	(1872)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	274	274	29	303
Переоценка:	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2016 г.</b>	<b>80514</b>	<b>135</b>	<b>21820</b>	<b>2538</b>	<b>105007</b>	<b>26</b>	<b>105033</b>
Стоимость (или оценка) на 1 января 2017 года	80930	270	21820	10364	113384	1794	115178

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
*(в тысячах рублей)*

Накопленная амортизация	(416)	(135)	-	(7826)	<b>(8377)</b>	(1768)	<b>(10145)</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.</b>	<b>80514</b>	<b>135</b>	<b>21820</b>	<b>2538</b>	<b>105007</b>	<b>26</b>	<b>105033</b>
Поступления	-	-	-	217	<b>217</b>	13	<b>230</b>
Выбытия	-	-	-	(114)	<b>(114)</b>	(1)	<b>(115)</b>
Начисленная амортизация за 2017 год	(416)	(135)	-	(993)	<b>(1544)</b>	(27)	<b>(1571)</b>
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	114	<b>114</b>	1	<b>115</b>
Переоценка:	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2017 г.</b>	<b>80098</b>	<b>0</b>	<b>21820</b>	<b>1762</b>	<b>103680</b>	<b>12</b>	<b>103692</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	80930	270	21820	10467	<b>113487</b>	1806	<b>115293</b>
Накопленная амортизация	(832)	(270)	-	(8705)	<b>(9807)</b>	(1794)	<b>(11601)</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.</b>	<b>80098</b>	<b>0</b>	<b>21820</b>	<b>1762</b>	<b>103680</b>	<b>12</b>	<b>103692</b>

Частота проведения переоценки недвижимого имущества (кроме земли) определена учетной политикой банка – раз в три года. Административное здание банка, отнесенное к классу «Многоэтажные здания», было оценено на 01 января 2016 года. Оценка выполнялась независимым профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была основана на применении сравнительного метода оценки, основанном на текущих рыночных ценах на аналогичные объекты основных средств (исходные данные 2 Уровня) и составила 80930 тысяч рублей. В остаточную стоимость здания включена сумма 4288 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку. Сумма амортизации, начисленная на дату переоценки, была зачтена против балансовой стоимости актива и чистая величина пересчитана до рыночной цены.

Здания, отнесенные к классу «Одноэтажные подсобные здания» были оценены независимым оценщиком на 01 января 2016 года. Оценка выполнялась независимым профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была основана на применении сравнительного метода оценки, основанном на текущих рыночных ценах на аналогичные объекты основных средств (исходные данные 2 Уровня) и составила 270 тысяч рублей. В остаточную стоимость зданий данной категории включена сумма 523 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку. Сумма амортизации, начисленная на дату переоценки, была зачтена против балансовой стоимости актива и чистая величина пересчитана до рыночной цены.

В 2017 году в отношении основных средств, оцениваемых по справедливой стоимости на многократной основе, отсутствовали переводы между 1 Уровнем, 2 Уровнем и 3 Уровнем в иерархии справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 962 тысячи рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки и отражено в отчете о финансовом положении, в соответствии с МСФО 16.

В случае если недвижимое имущество было бы отражено по стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года составила бы 75893 тысячи рублей - зданий, отнесенных к

классу «Многоэтажные здания» (2016 год: 76457 тысяч рублей), 0 тысяч рублей – зданий, класса «Одноэтажные подсобные здания» (2016 год: 7 тысяч рублей).

В течение года основные средства не использовались в качестве обеспечения по заемным средствам. По состоянию на 31 декабря 2017 года основных средств, переданных в залог у Банка нет.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное программное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет нематериальных активов с неопределенными сроками полезного использования.

## 12. Средства клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>5425</b>	<b>551</b>
- Текущие/расчетные счета	5425	551
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>191721</b>	<b>157768</b>
- Текущие/расчетные счета	146514	92033
- Срочные депозиты	45207	65735
<b>Физические лица</b>	<b>907234</b>	<b>842856</b>
- Текущие счета/вклады до востребования	2127	1494
- Срочные вклады	905107	841362
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1104380</b>	<b>1001175</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	907234	82%	842856	84%
Промышленность	60070	6%	83704	8%
Строительство	55353	5%	19775	2%
Торговля	48583	4%	35480	4%
Сельское хозяйство	11064	1%	9220	1%
Прочее	22076	2%	10140	1%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1104380</b>	<b>100%</b>	<b>1001175</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства клиентов включали остатки трех клиентов (группу связанных лиц) (2016 год: четырех клиентов), в отдельности, превышающие 52777 тысяч рублей (10% от капитала). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 542747 тысяч рублей (2016 год: 400800 тысяч рублей), или 49% (2016 год: 40%) от общей суммы средств клиентов.

Привлеченные средства клиентов не являются обеспечением по имеющимся у Банка финансовым активам. Денежные средства в виде депозитов привлекаются с целью дальнейшего их размещения.

Средства клиентов привлекаются без предоставления обеспечения, кроме вкладов физических лиц, возврат которых гарантируется законодательством Российской Федерации.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов представлена в соответствующем примечании.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок, информация по связанным сторонам представлена в соответствующих примечаниях.

### 13. Прочие заемные средства (субординированные обязательства)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Субординированные депозиты	237707	197770
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>237707</b>	<b>197770</b>

Субординированный долг в сумме 96000 тысяч рублей (2016 год: 96000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 12% в год и срок погашения 2018 - 2019 года. Субординированный долг в сумме 41000 тысяч рублей (2016 год: 41000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 10,75% в год и срок погашения 2020 год. Субординированный долг в сумме 50000 тысяч рублей (2016 год: 50000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 10,5% в год и срок погашения 2021 год. Субординированный долг в сумме 37300 тысяч рублей (2016 год: 0 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 9,25% в год и срок погашения 2023 год. Субординированный долг в сумме 10000 тысяч рублей (2016 год: 0 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 8,25% в год и срок погашения 2023 год. В случае отзыва лицензии у Банка, погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31.12.2017 года у банка имеется 21 договор субординированного депозита с 6 контрагентами со сроком размещения 6 лет (2016 год: 19 договоров; 9 контрагентов; 6 лет). Основной целью привлечения субординированных депозитов является увеличение собственных средств Банка для дальнейшего развития бизнеса.

Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств представлена в соответствующем примечании.

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок, информация по связанным сторонам представлены в соответствующих примечаниях.

### 14. Прочие обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Начисленные обязательства по выплате вознаграждения персоналу	3503	2226
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	91	1588
Прочие	8	1
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>3602</b>	<b>3815</b>
Прочие резервы	22	17
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>22</b>	<b>17</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3624</b>	<b>3832</b>

По строке «прочие» отражено сальдо расчетов Банка со своими клиентами по начисленным комиссиям. Информация по связанным сторонам представлена в соответствующем примечании. В таблице ниже представлено изменение прочих резервов.

	Обязательства кредитного характера	Правовые риски	Прочие	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года.</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	185	-	-	185

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
*(в тысячах рублей)*

Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(180)	-	-	<b>(180)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года.</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22</b>

**Правовые риски.** По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет правовых рисков.

**15. Уставный капитал**

	<b>Количество акций в обращении (тыс.шт.)</b>	<b>Обыкновенные акции (номинал)</b>	<b>Сумма, скорректированная с учетом инфляции</b>
<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>1830</b>	<b>183000</b>	<b>437437</b>
Выпущенные новые акции	400	40000	40000
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>2230</b>	<b>223000</b>	<b>477437</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>2230</b>	<b>223000</b>	<b>477437</b>

По состоянию на 31 декабря уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 2230000 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций. Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость – 0,1 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса на общем собрании акционеров.

В 2016 году Банк провел эмиссию обыкновенных акций в количестве 400 тысяч штук на номинальную сумму 40000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2017 года структура акционеров банка представлена физическими лицами – 6 человек (223000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелось 4 акционера, владеющих более чем 20% акций в общей сумме уставного капитала, общая сумма номинала таких акций составила 222877 тысяч рублей (2016 год: 4, 222877 тысяч рублей).

**16. Прочий совокупный доход**

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Переоценка	8294	4856
- Обесценение	-	-
- Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде	57593	7940
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(13177)	(2559)
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>52710</b>	<b>10237</b>

<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>52710</b>	<b>10237</b>
---	--------------	--------------

Убыток, полученный от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированных в состав финансовых активов, удерживаемых до погашения, и отраженный на начало года в составе капитала в сумме 57593 тысячи рублей, переклассифицирован в состав прибыли или убытка в связи с реализацией данных ценных бумаг (МСФО (IAS) 39р 54)).

В течение 2017 года Банк отразил положительную переоценку приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в сумме 8294 тысячи рублей и уменьшение отложенного налогового актива, учитываемого в составе совокупного дохода, в сумме 13177 тысяч рублей.

#### **17. Процентные доходы и расходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы юридическим и физическим лицам	150671	171677
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44831	16252
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12621	16584
Эквиваленты денежных средств	850	1534
Средства в других банках	740	641
Прочие	25	20
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>209738</b>	<b>206708</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(67094)	(71642)
Прочие заемные средства	(23301)	(21824)
Срочные депозиты юридических лиц	(6303)	(2553)
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	(2516)	(1527)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(99214)</b>	<b>(97546)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>110524</b>	<b>109162</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в соответствующем приложении.

#### **18. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	9765	9123
Комиссия по кассовым операциям	7309	6849
Комиссия по прочим операциям	1355	985
Комиссия по выданным гарантиям	185	203
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18614</b>	<b>17160</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(1226)	(1086)
Комиссия за инкассацию	(221)	(182)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(552)	(167)
Прочее	(163)	(118)

<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2162)</b>	<b>(1553)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>16452</b>	<b>15607</b>

#### **19. Прочие операционные доходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Доход от операций с прочими привлеченными средствами	679	596
Прочее	1343	250
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2022</b>	<b>846</b>

#### **20. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расходы на содержание персонала	33343	31071
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3703	4077
Расходы по страхованию	4152	3317
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1217	3257
Амортизация основных средств	1544	1734
Коммунальные услуги	1454	1220
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	562	903
Приобретение материалов и инвентаря	642	479
Амортизация нематериальных активов	27	138
Расходы на командировки	48	58
Реклама и маркетинг	1	29
Прочие разовые расходы	18036	10779
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>64729</b>	<b>57062</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 6802 тысячи рублей (2016 год: 6547 тысяч рублей).

Прочие расходы, относящиеся к основным средствам, включают расходы на ремонт основных средств, в сумме 562 тысячи рублей (2016 год: 524 тысячи рублей).

#### **21. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	15270	10434
Изменения в отложенном налогообложении	1976	(887)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>17246</b>	<b>9547</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% (2016 год: 20%). Ставка налога на прибыль, применяемая к отложенным налоговым активам и обязательствам, составляет 20% (2016 год: 20%). Ставка налога на прибыль по процентным доходам по государственным ценным бумагам и ценным бумагам российских организаций, эмитированным с 2017 года, и обращающимся на ОРЦБ составляет 15%.



**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
*(в тысячах рублей)*

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2017	2016
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>75152</b>	<b>39103</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017г.:20%; 2016г.:20%).	15030	7821
Поправки на доходы и расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3777	2874
Доход по ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам (15%)	(1561)	(1148)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>17246</b>	<b>9547</b>

Банк отразил изменение отложенного налогового актива в сумме 13177 тысяч рублей (2016 год: 2559 тысяч рублей) непосредственно в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе, в связи с изменением фонда переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 года, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 год: 20%), за исключением доходов по ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15 % (2016 год: 15%).

	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	1023	(74)	-	949
Нематериальные активы	1	(1)	-	0
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	419	(1025)	-	(606)
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(24234)	3362	13177	(7695)
Наращенные процентные доходы по кредитам	(95)	(30)	-	(125)
Прочие признанные налоговые доходы	(449)	(256)	-	(705)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>(23335)</b>	<b>1976</b>	<b>13177</b>	<b>(8182)</b>

В отношении оценки основных средств и нематериальных активов Банка. В связи с начислением дополнительной амортизации на сумму увеличения стоимости недвижимого имущества в связи с переоценкой, и как следствие уменьшение амортизационных отчислений по основным средствам в целях налогообложения по сравнению с отражением амортизации в отчете о прибылях и убытках возник отложенный налоговый актив в размере 13 тысяч рублей.

Возникшее в результате положительной переоценки основных средств отложенное налоговое обязательство в сумме 962 тысячи рублей (2016 год: 962 тысячи рублей) отражено непосредственно на счетах капитала.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 1959 тысяч рублей возникло в результате положительной

переоценки финансовых активов, «имеющихся в наличии для продажи». Положительная переоценка не признается в целях налогообложения.

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущего налога на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

Отложенный налоговый актив в сумме 9495 тысяч рублей возник в результате обесценения просроченных ценных бумаг, не признаваемого в целях налогообложения. Банк предполагает, что вся сумма налогового актива будет зачтена в будущем в момент ликвидации эмитента и списания актива.

Отложенный налоговый актив в сумме 159 тысяч рублей возник в результате изменения сумм уплаченных премий и начисленных дисконтов, не признаваемых в целях налогообложения. Банк предполагает, что вся сумма налогового актива будет зачтена в будущем в момент выбытия актива.

Отложенный налоговый актив в сумме 705 тысяч рублей возник в результате признания прочих обязательств в отчете о финансовом положении по методу начисления. Банк предполагает, что вся сумма налогового актива будет зачтена в будущем в момент исполнения данного обязательства.

Отложенный налоговый актив в сумме 125 тысяч рублей возник в результате разницы в начислении процентного дохода по обесцененным кредитам, признаваемого в качестве налогооблагаемого дохода в целях налогообложения. Банк предполагает, что вся сумма налогового актива будет зачтена в будущем в момент признания дохода в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив в сумме 606 тысяч рублей возник в результате начисления дополнительных резервов по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО. Расходы в виде начисленных резервов будут признаны в целях налогообложения либо в момент выбытия актива, либо в момент начисления резервов в соответствии с РПБУ.

Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство относится к налогу на прибыль взываемого одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица, в связи, с чем в балансе данные суммы взаимозачитываются и отражаются как отложенный налоговый актив.

	31 декабря 2015 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2016 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	1093	(70)	-	1023
Нематериальные активы	2	(1)	-	1
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	325	94	-	419
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(26035)	(758)	2559	(24234)
Наращенные процентные доходы по кредитам	(156)	61	-	(95)
Прочие признанные налоговые доходы	(236)	(213)	-	(449)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>(25007)</b>	<b>(887)</b>	<b>2559</b>	<b>(23335)</b>

## 22. Прибыль на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
*(в тысячах рублей)*

	2017	2016
Прибыль, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций банка	57906	29556
<b>Прибыль (убыток) за год</b>	<b>57906</b>	<b>29556</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяча штук)	2230	1897
<b>Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>26,0</b>	<b>15,6</b>

Банк не является эмитентом привилегированных акций, и следствием этого является отсутствие посленалоговых привилегированных дивидендов, разниц, возникающих при расчетах по привилегированным акциям, и прочих аналогичных факторов, связанных с привилегированными акциями, относящимися к акционерному капиталу.

Вся прибыль (убыток) за год принадлежит акционерам – владельцам обыкновенных акций.

### 23. Дивиденды

	2017	2016
	по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	15053	6002
Дивиденды, выплаченные в течение года	15054	6002
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>Дивиденды на акцию объявленные в течение года (рублей)</b>	<b>6,75</b>	<b>3,28</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В течение 2017 года объявлены дивиденды по обыкновенным акциям, причитающиеся за предыдущие периоды.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ). По состоянию на 01 января 2018 года нераспределенная прибыль Банка по РПБУ составила 179157 тысяч рублей (01 января 2017 года: 137965 тысяч рублей).

### 24. Управление рисками

Целью управления рисками Банка является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетом является обеспечение сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам. Банк осуществляет скоординированное управление значимыми для него рисками: кредитным и рыночным рисками, риском потери ликвидности, операционным риском по всем уровням деятельности, правовым риском.

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. Кроме того, политика определяет процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

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.

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Ежедневный мониторинг выполнения всеми подразделениями Банка установленных лимитов рисков проводится отделом по управлению банковскими 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.

Система полномочий и принятия решений обеспечивает надлежащее осуществление контроля и управления рисками. Совет Директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает политики и процедуры по управлению рисками, отвечает 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, оценка достаточности капитала и расчет совокупного объема капитала необходимого для покрытия рисков, контроль над соблюдением лимитов банковских рисков, своевременное проведение мониторинга банковских рисков, 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 и капиталом, способствующих выявлению неблагоприятных для Банка факторов и минимизации их последствий.

Система оценки и контроля рисков основана на базе системного, комплексного анализа управления рисками Банка, и включает в себя:

1. выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
2. определение отношения к различным видам рисков;
3. качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
4. проведение анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков.

Расчет размера рисков, принимаемых на себя Банком, осуществляется периодически в режиме мониторинга. Ежедневному мониторингу подлежат следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, валютный риск. Ежемесячному мониторингу подлежит риск платежной позиции (риск потери ликвидности). Не менее 4-х раз в год рассчитывается риск процентной ставки на основе гэлп-анализа и проводится план-фактный анализ показателей, определяющих Стратегию развития Банка. Комплексное стресс-тестирование, по всем существенным видам рисков, проводится Отделом по управлению банковскими рисками не реже двух раз в год. Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение Правлению Банка.

**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 01.01.2018 года максимальный кредитный риск на одного заемщика (эмитента) составил 23,8% (01.01.2017г: 17,9%).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая кредитные лимиты на одного заемщика или группы

связанных заемщиков, размеры крупных кредитов, совокупную величину риска по инсайдерам Банка, отраслевые лимиты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе Отделом по управлению банковскими рисками, Кредитным комитетом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа финансовой деятельности заемщиков. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела ежемесячно составляют профессиональное суждение на основе анализа бизнеса и финансовых показателей заемщика. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов Банка доводится до сведения Кредитного комитета.

Банк осуществляет контроль просроченных остатков по финансовым активам. Отдел по управлению банковскими рисками осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о просроченной задолженности и обеспечении данной задолженности представлено в примечаниях выше.

Одним из способов ограничения кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, и личная собственность. Банк в примечаниях к отчету о финансовом положении раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Контроль за наличием и сохранностью предметов залога по кредитным договорам осуществляется Службой безопасности Банка.

Процесс управления кредитным риском начинается с момента принятия решения о выдаче кредита. Основой управления кредитным риском является адекватная оценка заемщика, а также осторожный и осмотрительный подход к управлению кредитным портфелем.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Россия	Другие страны	Россия	Другие страны
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	116152	-	37839	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9374	-	7914	-
Кредиты и авансы клиентам	664597	-	923386	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	869585	-	274462	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	159292	-
Основные средства	103680	-	105007	-
Нематериальные активы	12	-	26	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	374	-
Отложенный налоговый актив	8182	-	23335	-
Прочие активы	715	-	662	-
<b>Итого активов</b>	<b>1772297</b>	<b>-</b>	<b>1532297</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1104380	-	1001175	-
Прочие заемные средства	237707	-	197770	-
Прочие обязательства	3624	-	3832	-

Текущее обязательство по налогу на прибыль	1503	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>1347214</b>	<b>-</b>	<b>1202777</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>425083</b>	<b>-</b>	<b>329520</b>	<b>-</b>

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

**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). Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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. Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании. Лимиты устанавливаются на предельно допустимые объемы вложений в те или иные виды активов и обязательств, предельно допустимую величину потерь при изменении стоимости финансовых инструментов. Лимиты устанавливаются на основе результатов стресс-тестирования, с учетом нормативных требований Банка России.

В целях анализа чувствительности возможного изменения процентных ставок на величину финансового результата и капитала, Банк применяет метод расчета процентного риска с применением GAP-анализа, позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. Периодичность проведения GAP-анализа определяется Политикой по управлению банковскими рисками, но не реже чем 1 раз в квартал. Банком применяются допущения о возможном досрочном востребовании вкладов физическими лицами.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с возможными убытками вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на конец операционного дня суммарная величина всех открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств Банка, открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте, а также по рублевым эквивалентам не должна превышать 10% от собственных средств Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату.

Валюта	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1639980	1342087	297893	1402133	1198945	203188
Доллары США	6698	-	6698	567	-	567
Евро	3656	-	3656	781	-	781
<b>Итого</b>	<b>1650334</b>	<b>1342087</b>	<b>308247</b>	<b>1403481</b>	<b>1198945</b>	<b>204536</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. В составе денежных активов и обязательств представлены денежные средства и эквиваленты денежных средств, финансовые активы и финансовые обязательства. Банк не предоставляет кредиты и авансы в иностранной валюте.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в

результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	335	335	28	28
Ослабление доллара США на 5 %	(335)	(335)	(28)	(28)
Укрепление евро на 5%	183	183	39	39
Ослабление евро на 5%	(183)	(183)	(39)	(39)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2017 года		Средний уровень риска в течение 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	88	88	17	17
Ослабление доллара США на 5 %	(88)	(88)	(17)	(17)
Укрепление евро на 5%	57	57	75	75
Ослабление евро на 5%	(57)	(57)	(75)	(75)

**Процентный риск.** Источником процентного риска в Банке является риск изменения кривой доходности, который вызван риском изменения процентных ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными или наоборот, не связанными с изменением общего уровня процентных ставок. В своей практической работе, в качестве одного из подходов управления процентным риском, Банк использует повседневное балансирование по срокам погашения активов и обязательств, а также внебалансовых счетов, которые связаны с возникновением процентного риска. Как правило, сроки предоставления денежных средств значительно превышают сроки их привлечения. Банк предусматривает в условиях договоров возможность пересмотра процентных ставок в зависимости от рыночной ситуации на основе взаимной договоренности. В то же время фиксированные ставки по депозитам физических лиц не меняются до конца срока договора. Банк старается регулировать соотношение «длинных» и «коротких» вкладов, с целью быстрого реагирования на изменение рыночных процентных ставок. Банк не имеет практики заключения договоров с фиксированными сроками пересмотра процентных ставок.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину финансового результата и капитала Банк применяет метод анализа разрыва процентных ставок измерения процентного риска (GAP-анализ). Данный метод, как уже было сказано ранее, позволяет осуществить оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. В результате проведения GAP-анализа по состоянию на 31.12.2017 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 200 базисных пунктов, влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) составит 4480 тысяч рублей (31.12.2016г.: 400 базисных пунктов, 9189 тысяч рублей) в сторону уменьшения. В случае изменения процентных ставок в сторону уменьшения на 200 базисных пунктов, влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) составит 4480

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
*(в тысячах рублей)*

тысяч рублей (31.12.2016г.: 400 базисных пунктов, 9189 тысяч рублей) в сторону увеличения.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежемесячной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Процентные финансовые активы и обязательства Банка представлены в разрезе сроков погашения инструмента:

	До востребован ия и менее 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>					
Итого процентных финансовых активов	24844	311315	393448	627533	1357140
Итого процентных финансовых обязательств	159732	531623	276724	230866	1198945
<b>Процентный разрыв по балансовым статьям на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(134888)</b>	<b>(220308)</b>	<b>116724</b>	<b>396667</b>	<b>158195</b>
<b>Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(134888)</b>	<b>(355196)</b>	<b>(238472)</b>	<b>158195</b>	<b>158195</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>					
Итого процентных финансовых активов	4329	300299	543580	685974	1534182
Итого процентных финансовых обязательств	334656	513312	206980	287139	1342087
<b>Процентный разрыв по балансовым статьям на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(330327)</b>	<b>(213013)</b>	<b>336600</b>	<b>398835</b>	<b>192095</b>
<b>Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(330327)</b>	<b>(543340)</b>	<b>(206740)</b>	<b>192095</b>	<b>192095</b>

В составе финансовых обязательств сроком менее 30 дней показаны остатки по текущим (расчетным) счетам клиентов в сумме 148641 тысяча рублей (2016 год: 94078 тысяч рублей), являющиеся непроцентными обязательствами.

В составе портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи числятся облигации федерального займа, с фиксированной процентной ставкой в количестве 160000 штук номиналом 1000 рублей и 190000 штук, номиналом 500 рублей (31 декабря 2016 года: 180000 штук, номиналом 1000 рублей).

Если бы 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 11623 тысячи рублей (2016 год: на 6018 тысяч рублей) больше из-за увеличения справедливой стоимости ценных бумаг с фиксированной ставкой, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи». Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 11609 тысяч рублей (2016 год: на 5499 тысяч рублей) меньше из-за уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг с фиксированной ставкой, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи». При расчете чувствительности Банк использовал допущение, что внутренняя норма доходности по финансовым активам, рассчитанная исходя из справедливой стоимости ценных бумаг на 31.12.2017 года является рыночной ставкой дисконтирования.

Процентный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный процентный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска, в течение 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты



собственного капитала составили бы на 7484 тысячи рублей (2016 год: на 1139 тысяч рублей) больше из-за увеличения справедливой стоимости ценных бумаг с фиксированной ставкой, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи». Если бы при среднем уровне риска в течение 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов больше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственного капитала составили бы на 7169 тысяч рублей (2016 год: на 1064 тысячи рублей) меньше из-за уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг с фиксированной ставкой, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи».

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года, используемых для расчета амортизированной стоимости соответствующих активов и обязательств. При расчете средневзвешенной ставки не принимаются в расчет беспроцентные активы и обязательства.

Знак «-» в таблице ниже означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте:

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты	0,1%	0,1%	6,8%	0,1%	0,1%	9,1%
Кредиты и авансы клиентам	-	-	16,6%	-	-	17,9%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7,6%	-	-	8,3%
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	8,4%
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, в том числе:						
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	7,7%	-	-	9,4%
- срочные депозиты физических лиц	-	-	6,6%	-	-	7,9%
Прочие заемные средства	-	-	10,9%	-	-	11,0%

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен ограниченному риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском).

**Концентрация прочих рисков.** Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. (См. Примечания 7). У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

**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.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашению срочных депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности, 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. Основной задачей данного отдела является поддержание необходимого уровня ликвидности на ежедневной основе. При текущем планировании уровня ликвидности сотрудники отдела по работе с клиентами ориентируются на данные мониторинга риска ликвидности, предоставляемые отделом по управлению банковскими рисками.

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.

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.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования деятельности, в том числе за счет дополнительного привлечения срочных депозитов клиентов, оперативного привлечения средств по договорам «репо», увеличении объемов остатков на счетах клиентов, разрабатывает и оперативно пересматривает с учетом изменения своего финансового потенциала план мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций. В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка и Комитет по управлению ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные не дисконтированные денежные потоки, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием курса Банка России на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на **31 декабря 2017 года:**

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

	До востребовани я и менее 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--	--	----------------------	----------------------------	--------------------------	----------------	-------

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	335122	476866	218230	106656	-	<b>1136874</b>
Прочие заемные средства	2162	55064	10169	185847	49918	<b>303160</b>
Прочие финансовые обязательства.	1	21	-	-	-	<b>22</b>
<b>Внебалансовые финансовые обязательства</b>						
Финансовые гарантии, выданные	1880	-	-	-	-	<b>1880</b>
Неиспользованные кредитные линии	541886	-	-	-	-	<b>541886</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>881051</b>	<b>531951</b>	<b>228399</b>	<b>292503</b>	<b>49918</b>	<b>1983822</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на **31 декабря 2016 года**:

	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	160419	531930	296751	51636	-	<b>1040736</b>
Прочие заемные средства	1853	19650	10676	228924	-	<b>261103</b>
Прочие финансовые обязательства	4	13	-	-	-	<b>17</b>
<b>Внебалансовые финансовые обязательства</b>						
Финансовые гарантии, выданные	3180	-	-	-	-	<b>3180</b>
Неиспользованные кредитные линии	361200	-	-	-	-	<b>361200</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>526656</b>	<b>551593</b>	<b>307427</b>	<b>280560</b>	<b>-</b>	<b>1666236</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право досрочного расторжения договоров вклада, теряя при этом право на начисленные проценты. Выплаты по неиспользованным кредитным линиям контролируются Банком. В случае недостатка ликвидности Банк может в соответствии с условиями договоров приостановить выплаты по ним.

Для управления общей ликвидностью проводится анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, с учетом внебалансовых обязательств и гарантий, выданных Банком.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на **31 декабря 2017 года**.

	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--	----------------------------------	------------------	---------------------	--------------------	-------------	-------

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
*(в тысячах рублей)*

<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	116152	-	-	-	-	116152
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	9374	-	-	9374
Кредиты и авансы клиентам	4329	60230	332551	267487	-	664597
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	80215	370883	302969	115518	869585
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>120481</b>	<b>140445</b>	<b>712808</b>	<b>570456</b>	<b>115518</b>	<b>1659708</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	334656	252856	422468	94400	-	1104380
Прочие заемные средства	-	-	44968	142821	49918	237707
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>334656</b>	<b>252856</b>	<b>467436</b>	<b>237221</b>	<b>49918</b>	<b>1342087</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(214175)</b>	<b>(112411)</b>	<b>245372</b>	<b>333235</b>	<b>65600</b>	<b>317621</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(214175)</b>	<b>(326586)</b>	<b>(81214)</b>	<b>252021</b>	<b>317621</b>	<b>317621</b>

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	37839	-	-	-	-	37839
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	7914	-	-	7914
Кредиты и авансы клиентам	24844	122951	377545	398046	-	923386
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	204267	70195	-	274462
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	74904	84388	159292
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>62683</b>	<b>122951</b>	<b>589726</b>	<b>543145</b>	<b>84388</b>	<b>1402893</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	159732	296500	501077	43866	-	1001175
Прочие заемные средства	-	-	10770	187000	-	197770
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>159732</b>	<b>296500</b>	<b>511847</b>	<b>230866</b>	<b>-</b>	<b>1198945</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(97049)</b>	<b>(173549)</b>	<b>77879</b>	<b>312279</b>	<b>84388</b>	<b>203948</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(97049)</b>	<b>(270598)</b>	<b>(192719)</b>	<b>119560</b>	<b>203948</b>	<b>203948</b>

Обесцененные на индивидуальной основе, в том числе просроченные, активы отражены по графе «от 1 года до 5 лет», на основании предполагаемых сроков реализации залогов. По состоянию на отчетную дату Банк не имеет просроченных обязательств. Средства на счетах обязательных резервов классифицированы как «от 91 дня до 1 года», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Финансовые активы «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» представлены по срокам погашения, определенными условиями эмиссии данных бумаг.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью Банка.

В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют не определенные сроки и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности банка, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов валют.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», распределение таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт предыдущих периодов, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

**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.

Основной целью управления операционным риском Банка является поддержание допустимого уровня операционного риска, принимаемого на себя Банком для обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач.

Управления операционным риском в банке осуществляется Правлением Банка, Отделом по управлению банковскими рисками, Службой внутреннего контроля и иными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий.

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 снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля над проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуру утверждения, документирования и сверки на соответствие требованиям законодательства и нормативным актам Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности во внештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. В целях снижения операционного риска, руководителями структурных подразделений проводится сбор и учет информации о состоянии операционных рисков, а также контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям. Службой внутреннего контроля разрабатываются планы по контролю над соответствием проводимых в Банке операций действующим требованиям банковского законодательства. Правление Банка обеспечивает подготовку внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском.

**Правовой риск.** Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения им

требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк стандартизирует банковские операции и другие сделки: самостоятельно разрабатывает формы кредитных договоров, договоров банковского счета и банковского вклада, договоров уступки прав требования. Устанавливается порядок согласования (визирования) службой безопасности заключаемых Банком договоров, проводимых операций и других сделок, отличных от стандартизированных сделок. Руководство Банка осуществляет планы по повышению квалификации сотрудников юридической службы, сотрудников, ответственных за реализацию налогового, трудового законодательства, а также обеспечивает доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

## 25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком (в целях МСФО) составила 425083 тысячи рублей (2016 год: 329520 тысяч рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на следующем уровне:

Норматив достаточности базового капитала - 4,5%,

Норматив достаточности основного капитала - 6,0%,

Норматив достаточности собственных средств (капитала) - 8%.

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежемесячной основе.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями Российского законодательства:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Базовый капитал	357900	342508
Дополнительный капитал	160238	140239
<b>Итого собственных средств (капитала)</b>	<b>518138</b>	<b>482747</b>
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	17.9%	20.7%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	17.9%	20.7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	25.9%	29.2%

С целью минимизации банковских рисков в результате возможного возникновения существенных возможных потерь, связанных с деятельностью Банка, установлен минимально допустимый совокупный риск на капитал, необходимый Банку для покрытия рисков, в размере 11% (Норматив достаточности капитала Н 1.0). По состоянию на 31.12.2017г. совокупный риск на капитал (достаточность капитала) имеет значительный запас и составляет 25,94% на покрытие рисков.

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 26. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** В ходе текущей деятельности у Банка могут быть случаи судебного

разбирательства по искам в отношении Банка.

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк определяет вероятность того, что разбирательства по искам могут привести к существенным убыткам для Банка и, соответственно принимает решение о формировании резерва по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено часто вносимым изменениям и допускает возможность разных толкований. Опыт свидетельствует о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов. Что влечет за собой возможность оспорить операции и деятельность, которые ранее не оспаривались, и как следствие начислить дополнительные суммы налогов. Три предшествующих календарных года остаются открытыми для проверки налоговыми органами.

Налоговое законодательство Российской Федерации предусматривает контроль налоговых органов за процессом трансфертного ценообразования, в частности применение корректировок для целей налогообложения в отношении цены «контролируемой сделки». К «контролируемым сделкам» в частности относятся сделки со взаимозависимыми лицами. Для операций с ценными бумагами применяются особые правила трансфертного ценообразования. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк не осуществлял сделок, определяемых как «контролируемые сделки».

По мнению Банка, применяемые их нормы налогового законодательства обоснованы и Банк не имеет по состоянию на 31 декабря 2017 года потенциальных налоговых рисков.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии		541886	361200
Гарантии, выданные		1880	3180
За вычетом резервов	15	(22)	(17)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>		<b>543744</b>	<b>364363</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2017 года активы, предоставленные в качестве обеспечения, представляют собой кредиты, права требования, по которым переданы в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (см. Примечание 7). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, Банк не имеет остатков по привлеченным кредитам Банка России. Других активов, переданных в залог в качестве обеспечения по привлеченным средствам, Банк не имеет.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 9374 тысячи рублей (2016 год: 7914 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущей деятельности Банка.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов



Оценка справедливой стоимости своих финансовых инструментов проведена Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом не наблюдаемых данных. При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Цель оценки справедливой стоимости - определение цены, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство). Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные без прекращения признания, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе рыночных котировок и по методу оценки со всеми материальными затратами.

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок.

**Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включая переданные без прекращения признания по договорам репо, рассчитывается на основе рыночных котировок и по методу оценки со всеми материальными затратами.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной и справедливой стоимости.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	116152	116152	37839	37839
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9374	9374	7914	7914
Кредиты и авансы клиентам				
- государственные и муниципальные организации	2830	2820	2797	2795
- корпоративные кредиты	26397	26253	152360	152231
- кредиты малому и среднему бизнесу	583346	581742	716813	716236
- кредиты физическим лицам	52024	51866	51416	51385
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Российские государственные облигации	-	-	159292	219179
<b>Итого финансовые активы, отраженные по</b>	<b>790123</b>	<b>788207</b>	<b>1128431</b>	<b>1187579</b>

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

<b>амортизированной стоимости</b>				
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости	869585	869585	274462	274462
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1659708</b>	<b>1657792</b>	<b>1402893</b>	<b>1462041</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизируемой стоимости</b>				
Средства клиентов	1104380	1104380	1001175	1001175
Прочие заемные средства	237707	237707	197770	197770
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1342087</b>	<b>1342087</b>	<b>1198945</b>	<b>1198945</b>

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии следующим образом:

к 1 Уровню относится оценка по котировкам ценам (не корректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,  
к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которой все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),  
оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	869585	-	-	869585
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	116152	-	116152
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	9374	9374
Кредиты и авансы клиентам	-	-	662681	662681
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>869585</b>	<b>116152</b>	<b>672055</b>	<b>1657792</b>
Средства клиентов	-	-	1104380	1104380
Прочие заемные средства	-	-	237707	237707
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1342087</b>	<b>1342087</b>

В течение 2017 года и 2016 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3).

В течение 2017 года и 2016 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	274462	-	-	274462
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	37839	-	37839
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	7914	7914
Кредиты и авансы клиентам	-	-	922647	922647
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	219179	-	-	219179
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>493641</b>	<b>37839</b>	<b>930561</b>	<b>1462041</b>
Средства клиентов	-	-	1001175	1001175
Прочие заемные средства	-	-	197770	197770
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1198945</b>	<b>1198945</b>

## 28. Операции со связанными сторонами

Связанная сторона\* - частное лицо или организация, связанная с Банком, в следующих случаях:

А.) Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица являются связанной стороной Банка, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- имеет значительное влияние на Банк (более 20% акций); или
- входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.

Б.) Организация является связанной стороной Банка, если к ней применяется какое-либо из следующих условий:

- данная организация находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в подпункте А.
- лицо, осуществляющее контроль над Банком имеет значительное влияние на организацию или входит в состав ключевого управленческого персонала организации (или ее материнской организации).

Ближние члены семьи частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с организацией. В их число могут входить:

- дети, а также супруг (супруга) или гражданский супруг (супруга) такого лица;
- дети супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица; и
- иждивенцы такого лица, супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица.

Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно, в том числе: члены Совета директоров, члены Правления Банка. (МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

Банк не имеет дочерних компаний, ассоциированных компаний, совместных предприятий. Значительное влияние на Банк имеют четыре крупных акционера: Мухин Лев Николаевич – 27,05% акций, Сбитнева Нина Андреевна – 20,66% акций, Червяков Анатолий Петрович – 27,03% акций (умер 15.06.2017 года), Лещев Виктор Тимофеевич – 25,21% акций.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими бенефициарами (более 25% акций), членами Совета директоров и Правления Банка, их близкими членами семьи, а также с предприятиями, находящимися под контролем данных лиц. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, в том числе субординированных. При составлении отчетности на 31.12.2017 года Банк пересмотрел связанность прочих лиц на соответствие (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», и внес соответствующие коррективы в сравнительные данные на 31.12.2016 года.

Все операции осуществлялись по рыночным ставкам.

**Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года  
*(в тысячах рублей)*

Ниже представлена информация на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Значительное влияние	Организации под контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>БАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ</b>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	41369	162
Средняя эффективная процентная ставка	-	15.7%	12.0%
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам.	-	-	-
Средства клиентов	426464	-	14552
Средняя эффективная процентная ставка	7,4%	-	7,2%
Субординированный депозит	237707	-	-
Средняя эффективная процентная ставка	10.9%	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	77643	-
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Процентные доходы	-	7025	84
Процентные расходы	(51498)	(37)	(967)
Резервы под обесценение	-	-	-
Комиссионные доходы	45	2905	2

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена в таблице ниже:

	Значительное влияние	Организации под контролем	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	30996	1880
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	38400	2175

Ниже представлена информация на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Значительное влияние	Организации под контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>БАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ</b>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	38594	457
Средняя эффективная процентная ставка	-	17.0%	13.0%
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам.	-	-	-
Средства клиентов	639640	28038	13249
Средняя эффективная процентная ставка	8.9%	7.5%	8,9%
Субординированный депозит	187000	9000	-
Средняя эффективная процентная ставка	11.3%	6.0%	-
Условные обязательства кредитного характера	-	239	410

<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Процентные доходы	-	7948	432
Процентные расходы	(63612)	(2333)	(1164)
Резервы под обесценение	-	-	-
Комиссионные доходы	146	1740	-

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена в таблице ниже:

	<b>Значительное влияние</b>	<b>Организации под контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	38045	240
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	43012	1992

Основной управленческий персонал банка состоит из членов Совета директоров, членов Правления Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

	<b>2017</b>		<b>2016</b>	
	Выплаченное вознаграждение	Начисленное обязательство	Выплаченное вознаграждение	Начисленное обязательство
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	24123	9	16023	302
Прочие долгосрочные вознаграждения	288	1129	-	698
Выплаты, основанные на акциях	15054	-	5998	-

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя ежегодный отпуск, премиальные вознаграждения, пособия по временной нетрудоспособности, если их выплата в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

Выплаченные краткосрочные вознаграждения включают в себя разовые вознаграждения, приходящиеся на членов Совета директоров Банка в сумме 16601 тысяча рублей (2016 год: 9994 тысячи рублей) и вознаграждение Правлению Банка – 7522 тысячи рублей (2016 год: 6029 тысяч рублей).

Начисленное долгосрочное обязательство представляет собой отсроченную на срок не менее 3-х лет, часть начисленных премиальных вознаграждений Правлению Банка, выплата которых, будет зависеть от финансовых результатов деятельности Банка в будущих периодах.

Сумма выплат, основанных на акциях, включает в себя дивиденды, приходящиеся на членов Совета директоров

## **29. События после отчетной даты**

Банк не имеет корректирующих событий после отчетной даты.

## **30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых

допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентам.**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю. Основным признаком обесценения является наличие просроченной задолженности по процентным платежам. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

В случае если задержка в выплате основного долга и процентов в размере 5% от суммы кредитов, составит 91 день, сумма резерва, согласно оценке, составит приблизительно на 1362 тысячи рублей больше (2016 год: 2926 тысяч рублей).

**Признание отложенного налогового актива.**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на утвержденной Советом директоров Стратегии развития Банка, и действующем налоговом законодательстве Российской Федерации.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии ресурсы, и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

  
(подпись)

Князев А.Ю.

Главный бухгалтер

  
(подпись)

Козырь М.Г.

