

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас» (далее Банк) – кредитная организация, созданная в форме непубличного акционерного общества. Банк с 1996 года и по настоящее время зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: г. Арзамас Нижегородской области, улица Кирова, 33.

1.2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества коммерческий банк «Арзамас» (далее – отчетность) составлена за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно. Все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей. Все активы и обязательства в иностранной валюте пересчитаны в рубли по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2018 года.

Банк раскрывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность путем размещения на сайте www.bank-arzamas.ru

1.3. Банк не имеет обособленных структурных подразделений, в том числе филиалов и представительств.

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп, не имеет ни ассоциированных, ни дочерних, ни совместно контролируемых компаний.

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года.

По состоянию на отчетную дату Банк действует на основании базовой лицензии № 1281 от 22.08.2018 года выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгметаллов.

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).

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основные направления деятельности банка (бизнес-линии).

Банк осуществляет свою деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом и имеющейся у него лицензией. Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных (до востребования и на определенный срок) средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц (выдача-прием и размен наличных денег);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

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

Кредитование.

Объем ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату составляет 839331 тысячу рублей (01.01.2018: 701827 тыс. рублей). Процентный доход по предоставленным кредитам за 2018 год составил 122458 тысяч рублей (2017 год: 152444 тысяч рублей).

Структура кредитного портфеля Банка выглядит следующим образом:

Таблица 1

Вид кредитования	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Кредиты, депозиты и прочие средства размещенные в Банке России	76000	9,1%	0	0,0%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	701054	83,5%	647979	92,3%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	62277	7,4%	53848	7,7%
ИТОГО	839331	100,0%	701827	100,0%

Географически кредитный портфель Банка представлен предприятиями Нижегородской области, в частности города Арзамаса и Арзамасского района.

Структура кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01 января 2019 года выглядит следующим образом:

Таблица 2

Вид кредитования	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %
Потребительские кредиты	58897	94,6%	51151	95,0%
Ипотечные кредиты	3380	5,4%	2547	4,7%
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	0	0,0%	150	0,3%
ИТОГО	62277	100,0%	53848	100,0%

Кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности Банка, опирающееся на взвешенный подход к оценке кредитного риска как в отдельности по каждому заемщику, так и в целом по всему кредитному портфелю, а также оценке залогового имущества, предоставляемого в качестве обеспечения.

Расчетно-кассовое обслуживание.

Основу клиентской базы Банка составляют предприятия среднего и малого бизнеса города Арзамаса и Арзамасского района, представляющие значительный спектр отраслевой структуры Нижегородского региона. По состоянию на 01 января 2019 года Банком обслуживается около 775 клиентских счетов (01.01.2018: 845), открытых на основании договора банковского счета, в том числе 30 в иностранной валюте, и 1188 счетов (01.01.2018: 1163), открытых на основании договора банковского вклада (депозита).

Своим клиентам Банк предлагает широкий спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию:

- открытие и ведение банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств, в том числе с использованием системы электронного документооборота;
- прием, выдача, размен наличных денежных средств;
- размещение денежных средств на депозиты,
- покупка и продажа наличной и безналичной иностранной валюты (доллары США, евро).

Банк осуществляет переводы денежных средств, в том числе иностранной валюты через платежную систему Банка России, а также через корреспондентские счета, открытые в 2-х кредитных организациях – резидентах Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2018 года остатки на расчетных счетах составили 165149 тысяч рублей (01.01.2018: 154066 тыс. рублей). Обороты денежных средств по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2018 год составили 33589,5 млн. рублей (2017 год: 29878,8 млн. рублей).

Комиссионные доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и осуществлению переводов денежных средств за 2018 год составили 20218 тыс. рублей (2017 год: 18656 тыс. рублей).

Переводы денежных средств по поручению физических лиц.

Банк принимает от населения коммунальные, налоговые и иные платежи в пользу юридических лиц, осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц в пользу физических лиц, как с открытием, так и без открытия банковского счета. За 2018 год объем переводов составил 286491 тыс. рублей (2017 год: 152839 тыс. рублей). В течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.2019 года Банк является участником платежной системы «Золотая Корона».

Инвестиции в ценные бумаги.

Банк инвестирует денежные средства в биржевые долговые ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2019 года объем инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 871624 тысяч рублей, против 869585 тысяч рублей на 01.01.2018 года.

Структура портфеля ценных бумаг выглядит следующим образом:

Таблица 3

Вид ценной бумаги	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Объем инвестиций тыс. руб.	Доля в портфеле, %	Объем инвестиций тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Облигации федерального займа	256161	29,4%	263206	30,3%
Облигации кредитных организаций Российской Федерации	268564	30,8%	339984	39,1%
Облигации прочих организаций - резидентов Российской Федерации	346899	39,8%	266395	30,6%
ИТОГО	871624	100,0%	869585	100,0%

Процентный доход по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи за 2018 год, составил 71076 тыс. рублей (2017 год: 57452 тыс. рублей).

Вклады

Объем депозитов физических лиц по состоянию на 01.01.2019 года составил 945979 тыс. рублей (01.01.2018 г.: 869501 тыс. рублей). Основу составляют депозиты со сроком от 1 года до 3-х лет – 60,6% от общего объема привлеченных вкладов. Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц по состоянию на 01.01.2019 года составил:

- ✓ сроком на 3 месяца - 6,0 % (01.01.18 года: 6,0 %)
- ✓ сроком на 6 месяцев - 7,5 % (01.01.18 года: 6,5 %)
- ✓ сроком на 1 год - 6,5 % (01.01.18 года: 7,0 %)
- ✓ сроком свыше 1 года - 6,0 % (01.01.18 года: 6,5 %).

Процентная политика Банка в отношении вкладных операций продиктована относительно стабильной ситуацией с ликвидностью, сложившейся у Банка на начало года и в течение отчетного периода и ориентирована на значение и изменение ключевой ставки Банка России. Поступательное снижение уровня максимальных процентных ставок по вкладам, по мере увеличения срока вклада обусловлено неопределенностями в долгосрочной стратегии Банка России в отношении динамики ключевой ставки. Активной деятельности по привлечению вкладов Банк не проводит.

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

За 2018 год произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, повысился с 57,6002 рублей за доллар США до 69,4706 рублей за доллар США;

Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, повысился с 68,8668 рублей за евро до 79,4605 рублей за евро;

Ключевая ставка Банка России в первом полугодии снизилась с 7,75% до 7,25% годовых, к концу четверного квартала выросла до 7,75%

По оценке специалистов Банка динамика макроэкономических показателей, в определенной степени повлияла на основные направления коммерческой деятельности Банка, такие как кредитование и финансовые инвестиции на рынке ценных бумаг. Поступательное снижение ключевой ставки привело к снижению доходности инвестиций в ценные бумаги в 1 квартале 2018 года, и как следствие к росту цен (котировок) на рынке ценных бумаг. Во втором полугодии 2018 года ситуация резко изменилась. Заявленного Банком России последовательного снижения ключевой ставки не произошло, и рынок отреагировал повышением доходности и снижением котировок по финансовым инструментам. В отчете о совокупном доходе за 2018 год данное влияние отразилось в виде отрицательной переоценки портфеля долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 21885 тыс. рублей.

В отношении кредитных операций, значительное влияние на финансовые результаты деятельности Банка оказали такие факторы, как снижения объема кредитных операций и снижение процентных ставок по данному инструменту. Процентная политика Банка в отношении активных операций в значительной мере зависит как от внешних факторов, таких как конкурентная среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, изменение ключевой ставки Банка России, так и от внутренних факторов, таких как изменение стоимости ресурсов, изменение уровня кредитного риска. Повышение уровня кредитного риска потенциальных заемщиков повлияло на политику Банка в отношении направления инвестиций. Во втором полугодии 2018 года Банк активно размещает свободные ресурсы в депозиты Банка России.

На формирование процентных ставок по привлекаемым Банком ресурсам оказало влияние как уже реализованное, так и ожидаемое в дальнейшем изменение ключевой ставки.

В течение 2018 года Банк незначительно увеличил размер резервов на возможные потери по ссудам до 39059 тыс. рублей (на 01.01.2018: 37811 тыс. рублей).

Финансовое положение Банка в значительной степени не зависит от ситуации на валютном рынке, так как, размер валютной позиции не превышает 2% от капитала.

2.3. Основные показатели деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года валюта баланса Банка составила 1824,6 млн. рублей (01.01.2018: 1772,6 млн. рублей). В структуре активов Банка преобладают: чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 01.01.2019 года составляет 43,9% (01.01.2018: 37,5%) от общего объема активов Банка и вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, доля которых по состоянию на 01.01.2019 года составляет 47,8% (01.01.2018: 49,1%).

Вложения в ценные бумаги рассматриваются Банком как инструмент поддержания текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными ресурсами.

Изменение объема привлеченных средств клиентов за 2018 год составило 54,5 млн. рублей в сторону увеличения или на 4,2% по сравнению с началом отчетного года. В том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 107,5 млн. рублей (на 11,7%) по сравнению с началом года.

Чистые процентные доходы Банка за 2018 год составили 193,5 млн. рублей, что на 16,4 млн. рублей ниже показателя соответствующего периода 2017 года.

Одним из негативных факторов, влияющих на финансовые показатели деятельности Банка, является ожидаемое снижение процентной маржи, как следствие изменения макроэкономических показателей и влияния конкурентной среды.

Повышение уровня кредитного риска заемщиков является еще одним негативным фактором, влияющим на финансовые показатели деятельности Банка.

В течение 2018 года Банк, за счет стабильной клиентской базы, увеличил размер комиссионных доходов по сравнению с соответствующим периодом 2017 года.

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

В период с 01.01.2019 года до момента получения аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год решений о выплате дивидендов акционерами Банка не принималось.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в предыдущей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет имущества Банка, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем их сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения по синтетическим и аналитическим счетам, открытым в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов бухгалтерского учета утвержден в составе Учетной политики Банка. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П). Учетная политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, применяемых Банком для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении. К существенным операциям, относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

Методы оценки существенных операций:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Принципы бухгалтерского учета доходов, расходов:

Бухгалтерский учет доходов, расходов и финансового результата Банка осуществляется в соответствии с внутренним Положением Банка «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода АО комбанк «Арзамас», основанном на Положении Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение № 446-П) и Положении № 579-П

Доходы и расходы Банка отражаются в учете по методу начисления. Принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, установленный настоящей Учетной политикой означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категории качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III-V категории качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

3.2. Иные положения учетной политики.

Денежные средства и их эквиваленты:

Денежные средства и их эквиваленты включают денежную наличность в кассе и остатки по всем корреспондентским счетам Банка. Обязательные резервы не входят в состав денежных средств и их эквивалентов, так как в их отношении имеются ограничения на их использование. Эквиваленты денежных средств, представляют собой краткосрочные, высоколиквидные активы, с незначительным кредитным риском.

Сделки на стандартных условиях:

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг (в том числе сделки, совершаемые в режиме T+1), требования и обязательства отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Признание убытков от обесценения по финансовым активам путем создания резервов на возможные потери:

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России № 590-П);

Резервы на возможные потери (кроме резервов по ссудной задолженности) формируются в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П).

Банк осторожно относится к вопросу пролонгации сроков платежа по кредиту по основному долгу. Банк пересматривает условия договора при наличии объективных причин отсрочки платежа, не связанных с событиями, которые могут привести к банкротству заемщика. А также в расчет берется отсутствие просроченной задолженности по всем текущим платежам на дату подачи заявления заемщиком на пересмотр даты погашения кредита. Период пролонгации может составить до 3-х лет. В случае невозможности возврата кредита заемщиком в виду значительных финансовых проблем, или неблагоприятных изменений в платежеспособности заемщика, а также других аналогичных причин, Банк в пересмотре срока платежа заемщику отказывает и выносит данную задолженность на просрочку.

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

Основным источником неопределенности в оценках в бухгалтерском учете является оценка кредитного риска по стандартизированному подходу, в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, и № 611-П. Банк применяет профессиональные суждения при оценке риска и определении размера резерва на возможные потери. Изменение оценки кредитного риска зависит в том числе от изменения финансовых показателей деятельности как заемщиков, так и контрагентов по состоянию на текущую годовую дату. Информация об изменениях в финансовом положении за отчетный год будет доступна Банку в сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

При проверке на обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение на предмет обесценения активов Банка. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, не реже одного раза в год. В случае выявления любого признака возможного обесценения основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, подлежащих проверке на обесценение, определяется возмещаемая стоимость актива. На оценку возмещаемой стоимости актива влияет, в том числе доступность и достоверность информации о сделках с данным видом активов. Порядок проведения теста на обесценения активов, определен Положением от 20.12.2016 года «О порядке проведения теста на обесценение активов в АО комбанк «Арзамас» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

3.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка в течение отчетного года, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка и об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

В 2018 году вступило в силу Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», которое заменило Положения Банка России от 23.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Банк провел анализ внесенных Банком России изменений, на соответствие действующей Учетной политике Банка, провел оценку возможного влияния внесенных изменений на показатели деятельности Банка и пришел к выводу, что влияние внесенных изменений в Учетную политику не являются для Банка существенными, вследствие чего принцип сопоставимости показателей деятельности не нарушается.

Банк применяет основополагающее допущение (принцип) – «непрерывность деятельности». В процессе осуществления своей деятельности Банк применяет действующие правила бухгалтерского учета. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного периода 2018 года не зафиксированы.

В 2019 году вступили в силу следующие новые Положения Банка России: от 02.10.2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»; от 02.10.2017 года № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; от 02.10.2017 года № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов». Данные положения, а также изменения внесенные в Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», от 23.03.2015 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», определяют порядок учета финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Изменения, внесенные в Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», и вступающие в силу с 01.01.2019 года определяют порядок создания резервов на возможные потери по ценным бумагам, классифицированным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В связи с внесением изменений в Положение № 579-П, и принятием новых Положений Банка России, вступающих в силу в 2019 году, Банк утвердил новую Учетную политику на следующий отчетный год. В настоящее время не представляется возможным оценить влияние на финансовую отчетность характера и суммы изменения в бухгалтерской оценке, как в отчетном периоде, так и в будущих отчетных периодах.

Порядок представления и классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в отчетном периоде остались без изменения.

3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Не корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

Таблица 4 (тыс.руб.)

Статьи отчета	на 01.01.2019 года	% от общей суммы	на 01.01.2018 года	% от общей суммы
1	2	3	4	5
Наличные денежные средства	4045	11,8%	26309	22,7%
Остатки по счетам в банке России (кроме обязательных резервов)	16544	48,4%	88994	76,6%
Корреспондентские счета в кредитных организациях	13609	39,8%	849	0,7%
- Российской Федерации	13609	X	849	X
- других стран	-	X	-	X
Итого денежные средства и их эквиваленты	34198	100,0%	116152	100,0%

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

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы.

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года, на балансе Банка учтены биржевые долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».

Информация об объеме и структуре вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2019 года, представлена в таблице 5:

Таблица 5 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	Средневзвешенная ставка купонного дохода	в том числе по срокам погашения			
			до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	256161	7.25%	0	0	0	256161
Биржевые облигации кредитных организаций РФ	268564	8.93%	0	0	0	268564
Биржевые облигации прочих резидентов	346899	6.17%	0	0	191422	155477
ВСЕГО	871624	x	0	0	191422	680202

По состоянию на 01.01.2019 года по статье «Биржевые облигации прочих резидентов» отражены балансовые стоимости облигации крупных Российских организаций, в том числе:

Транснефть – российская государственная транспортная монополия, оператор магистральных нефтепроводов России – 36564 тыс. рублей.

РОСНАНО - создано в результате реорганизации Государственной корпорации «Российская корпорация нанотехнологий», облигации, выпущенные под гарантию Министерства Финансов Российской Федерации – 191422 тыс. рублей.

Государственная транспортная лизинговая компания - одна из крупнейших российских лизинговых компаний в транспортной отрасли – 58890 тыс. рублей.

ОАО «Мобильные ТелеСистемы» - является одним из ведущих телекоммуникационным оператором в России и странах СНГ – 48714 тыс. рублей.

ОАО «ВЭБ-лизинг» - одна из крупнейших российских лизинговых компаний, входит в группу компаний Внешэкономбанка – 11309 тыс. рублей.

Информация об объеме и структуре вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 года, представлена в таблице 6:

Таблица 6 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	Средневзвешенная ставка купонного дохода	в том числе по срокам погашения			
			до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	263206	6.61%	0	0	96867	166339
Биржевые облигации кредитных организаций РФ	339984	8.54%	0	0	129702	210282
Биржевые облигации прочих резидентов	266395	9.5%	0	152729	71800	41866
ВСЕГО	869585	x	0	152729	298369	418487

Оставшиеся сроки погашения определены, исходя из условий выпуска ценных бумаг.

В составе облигаций кредитных организаций имеются не погашенные в срок облигации ПАО «НОТА-Банк» в сумме 47477 тыс.руб. (на 01.01.2018 года: 47477 тыс. рублей) с размером резерва 100%.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет финансовых активов «имеющихся в наличии для продажи», переданных без прекращения признания, в том числе по операциям РЕПО.

4.1.3. Информация о методах оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4.1.3.1. С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в частности на Московской Бирже, определяется исходя из показателей, рассчитываемых организатором торговли (в порядке убывания приоритета) и относится к 1 уровню иерархии справедливой стоимости:

Показатель	Нормативный документ
Рыночная цена (2),	Приказ ФСФР от 26 декабря 2006 г. № 06–155/пз-н «Об утверждении Порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений»; Приказом ФСФР от 27 марта 2007 г. № 07–29/пз-н «Об утверждении Порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения военнослужащих»
Признаваемая котировка	Приравнивается к значению «ЦЕНА ЗАКРЫТИЯ»
Рыночная цена (3)	Приказ ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»

При наличии активного рынка (критерии активного рынка определены Положением «О порядке работы на рынке ценных бумаг АО комбанк «Арзамас»), оптимальная оценка справедливой стоимости ценной бумаги – Рыночная цена (2).

В отсутствие активного рынка оценка справедливой стоимости биржевых ценных бумаг основывается на методах определения расчетной цены ценных бумаг. Банком используются методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны исходные данные 2 Уровня в соответствии с иерархией исходных данных, принятых МСФО (IFRS) 13, достаточные для оценки справедливой стоимости. Банк не использует исходные данные 3 Уровня в соответствии с иерархией исходных данных, принятых МСФО (IFRS) 13 для оценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости.

К исходным данным 2 Уровня относятся:

- рыночные котировки на идентичные или аналогичные ценные бумаги
- иные наблюдаемые исходные данные, за исключением котлируемых цен, например:
 - кривая бескупонной доходности, рассчитываемая Московской биржей с сопоставимыми сроками до погашения;
 - подразумеваемая волатильность.

Используемым методом оценки является доходный подход.

При использовании доходного подхода будущие суммы (поступления в счет погашения ценных бумаг или купонный доход) преобразовываются в дисконтируемую сумму на текущий момент, оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Банк применяет метод корректировки ставки дисконтирования. При применении метода корректировки ставки дисконтирования используется один набор потоков денежных средств из диапазона возможных расчетных сумм, предусмотренных договором или обещанных, или наиболее вероятные потоки денежных средств. Во всех без исключения случаях указанные потоки денежных средств являются условными и зависят от возникновения определенных событий (например, предусмотренные договором или обещанные потоки денежных средств по облигации являются условными и зависят от возникновения случая дефолта со стороны дебитора).

Ставка дисконтирования, используемая для метода корректировки ставки дисконтирования, возникает из наблюдаемых ставок доходности по сопоставимым активам или обязательствам, обращающимся на рынке (рыночная ставка доходности). Исходя из имеющейся рыночной цены сопоставимой или идентичной ценной бумаги определяется эффективная доходность к погашению (к оферте) по идентичной ценной бумаге, которая принимается за основу для расчета справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги. При отсутствии активного рынка по сопоставимым или идентичным ценным бумагам, в качестве ставки дисконтирования может применяться значение кривой бескупонной доходности, с сопоставимыми сроками погашения (дюрацией), скорректированное с учетом ожидаемой волатильности.

4.1.3.2. Банк использует исходные данные 3 Уровня в соответствии с иерархией исходных данных, принятых МСФО (IFRS) 13 для оценки справедливой стоимости отдельных классов финансовых активов и финансовых обязательств (которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость). К ним относятся финансовые инструменты, отраженные по статьям «Чистая ссудная задолженность» и «Средства клиентов». По мнению специалистов Банка справедливая стоимость данных финансовых инструментов не значительно отличается от их балансовой стоимости.

В течение 2018 года Банк не осуществлял переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости.

4.1.4. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности:

В таблицах 7 и 8 приведена информация об остатках ссудной задолженности и резервов в разрезе типов заемщиков (банки, юридические лица, физические лица) и в разрезе бизнес-линий (выделения сумм задолженности субъектам малого и среднего бизнеса, в разрезе ссуд на жилищные, ипотечные ссуды и иные потребительские ссуды).

Банк не предоставляет кредиты в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

Таблица 7 (тыс.руб.)

Ссудная и приравненная к ней задолженность на <u>01.01.2019 года*</u>	Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	76000	0	76000
Кредитные требования по межбанковским операциям	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	701054	37157	663897
- корпоративные кредиты	71644	214	71430
- субъектам малого и среднего предпринимательства	629410	36943	592467
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	62277	1902	60375
- потребительские кредиты физическим лицам	58897	603	58294
- ипотечные кредиты	3380	1299	2081
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	0	0	0
Итого	839331	39059	800272

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

Таблица 8 (тыс.руб.)

Ссудная и приравненная к ней задолженность на <u>01.01.2018 года*</u>	Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	0	0	0
Кредитные требования по межбанковским операциям	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	647979	36507	611472
- корпоративные кредиты	29102	53	29049
- субъектам малого и среднего предпринимательства	618877	36454	582423
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	53848	1304	52544
- потребительские кредиты физическим лицам	51151	769	50382
- ипотечные кредиты	2547	535	2012
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	150	0	150
Итого	701827	37811	664016

* - информация раскрывается на основе отчетности по форме 0409115

Структура ссудной задолженности Банка в разрезе видов деятельности заемщиков на отчетную дату и предыдущую отчетную дату представлена в таблице 9:

Таблица 9 (тыс.руб.)

Виды деятельности*	на 01.01.2019 года	% от общей суммы	на 01.01.2018 года	% от общей суммы
1	2	3	4	5
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	214895	25,6%	185921	26,5%
Обрабатывающие производства	196970	23,5%	145442	20,7%
Строительство	33582	4,0%	18000	2,6%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	108614	12,9%	143213	20,4%
Транспорт и связь	31808	3,8%	2409	0,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	109967	13,1%	144988	20,7%
Прочие виды деятельности	5218	0,6%	8006	1,1%
Итого кредиты юридическим лицам	701054	X	647979	X
Физические лица	62277	7,4%	53848	7,7%
Депозиты в Банке России	76000	9,1%	0	0,0%
Всего	839331	100,0%	701827	100,0%

* - информация раскрывается на основе отчетности по форме 0409302

В таблицах 10 и 11 приведена информация об остатках ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года:

на 01 января 2019 года

Таблица 10 (тыс.руб.)

Категория качества ссуд	Итого	в том числе по срокам, оставшимся до погашения					
		до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года	просро- ченная
1	2	3	4	5	6	7	8
Депозиты, размещенные в Банке России	76000	76000	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	701054	1484	28540	68317	334623	260888	7202
- корпоративные кредиты	71644	0	200	0	11000	60444	0
- субъектам малого и среднего предпринимательства	629410	1484	28340	68317	323623	200444	7202
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	62277	0	614	670	2975	58018	0
- потребительские кредиты физическим лицам	58897	0	614	670	2975	54638	0
- ипотечные кредиты	3380	0	0	0	0	3380	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО	839331	77484	29154	68987	337598	318906	7202

Вся «просроченная» задолженность в сумме 7202 тыс. рублей отнесена к 5 категории качества.

на 01 января 2018 года

Таблица 11 (тыс.руб.)

Категория качества ссуд	Итого	в том числе по срокам, оставшимся до погашения					
		до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года	просро- ченная
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	647979	749	60721	81786	254262	247631	2830
- корпоративные кредиты	29102	24	1815	0	200	27063	0
- субъектам малого и среднего предпринимательства	618877	725	58906	81786	254062	220568	2830
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	53848	0	0	6984	3147	43717	0
- потребительские кредиты физическим лицам	51151	0	0	6984	2997	41170	0
- ипотечные кредиты	2547	0	0	0	0	2547	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	150	0	0	0	150	0	0
ВСЕГО	701827	749	60721	88770	257409	291348	2830

Ссудная и приравненная к ней задолженность учитываются при первоначальном признании по цене сделки. Банк не признает при первоначальном признании прибыль или убыток, так как справедливая стоимость не подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив и не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Банк признает допущение, что справедливая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности значительно не отличается от балансовой стоимости.

4.1.5. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.

В таблице 12 приводится информация об изменении в течение 2018 года резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 12 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов	на 01.01.2018	изменение	на 01.01.2019
1	2	3	5	6
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	37811	1248	39059
2.	Начисленные процентные доходы, в том числе по ценным бумагам	16	-1	15
3.	Инвестиции в ценные бумаги	47477	0	47477
4.	Прочие требования	54	-14	40
5.	Расчеты с поставщиками	23	-1	22
6.	Условные обязательства кредитного характера	1207	11	1218
	ИТОГО	86588	1243	87831

4.1.6. Информация об основных средствах и нематериальных активах.

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

При первоначальном признании объекты основных средств, нематериальные активы и материальные запасы учитываются по цене приобретения, сооружения (строительства), создания (изготовления), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

4.1.6.1. В первоначальную стоимость основных средств включаются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в целях возмещения их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признаются, если:

- у Банка есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательств потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- возможно, привести надежную расчетную оценку величины обязательств.

На отчетную дату 01.01.2019 года в документах, устанавливающих право Банка на объекты недвижимости, не содержится обязательств по проведению демонтажа и ликвидации объектов недвижимости, а также восстановлению окружающей среды на занимаемом ими участке.

Основная часть недвижимого имущества и земельный участок приобретены в 2010 году по договору купли-продажи. Цена сделки была определена на основании независимой оценки. Независимый оценщик ООО «Оценочная компания «Нижегородский капитал», член саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» регистрационный номер 001345. При оценке здания использовались доходный, сравнительный и затратный методы оценки стоимости имущества. Итоговая величина рыночной стоимости здания рассчитывалась как средневзвешенная величина стоимости объекта, полученная по всем трем методам. При оценке земельного участка применялся сравнительный метод оценки стоимости имущества.

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизируемая величина, определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость объектов основных средств, определяется по объектам основных средств при расчете амортизируемой величины объекта, только при существенности ее величины. Несущественной признается ликвидационная стоимость менее 5 тысяч рублей. По объектам с нулевой остаточной стоимостью ликвидационная стоимость не определяется. Ликвидационная стоимость недвижимого имущества определяется только в случае намерения Банка осуществить реализацию объекта основных средств по истечении срока полезного использования. В настоящее время Банк не планирует реализацию объектов недвижимого имущества. По земельному участку ликвидационная стоимость и сроки полезного использования не устанавливаются, так как данный объект недвижимости не подлежит амортизации. Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем объектам основных средств, учитываемым на балансе Банка.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Сроки полезного использования, установленные Банком на начало отчетного периода:

Здания – от 40 до 200 лет,

Компьютерная техника – 3 года,

Автотранспорт – 5 лет,

Прочее оборудование – от 4 до 10 лет.

4.1.6.2. В состав нематериальных активов, учтенных на балансе Банка, входит компьютерное программное обеспечение, приобретенное Банком. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

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

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. По состоянию на 01.01.2019 года все объекты нематериальных активов, учитываемые на балансе Банка, являются нематериальными активами с определенными сроками полезного использования. Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем объектам нематериальных активов.

Сроки полезного использования, установленные Банком на начало отчетного периода по компьютерному программному обеспечению, составили – от 3 до 10 лет. Сумма амортизации нематериальных активов включена в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Таблица 13 (тыс.руб.)

Показатели	Объекты недвижимого имущества	Земля	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8
Стоимость (или оценка) на 01.01.2017	78939	21820	8484	109243	1629	74	110946
Накопленная амортизация	2640	x	6228	8868	1606	x	10474
Балансовая стоимость на 01.01.2017	76299	21820	2256	100375	23	74	100472
Поступления	0	0	193	193	13	4	210
Выбытия	0	0	101	101	1	0	102
Начисленная амортизация	396	0	881	1277	24	0	1301
Амортизация по выбывшему имуществу	0	0	101	101	1	0	102
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 31.12.2017	75903	21820	1568	99291	12	78	99381
Стоимость (или оценка) на 01.01.2018	78939	21820	8576	109335	1641	78	111054
Накопленная амортизация	3036	x	7008	10044	1629	x	11673

Балансовая стоимость на 01.01.2018	75903	21820	1568	99291	12	78	99381
Поступления	0	0	499	499	1882	980	3361
Выбытия	0	0	366	366	0	995	1361
Начисленная амортизация	397	0	841	1238	107	0	1345
Амортизация по вышедшему имуществу	0	0	366	366	0	0	366
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.01.2019	75506	21820	1226	98552	1787	63	100402
Стоимость на 01.01.2019	78939	21820	8709	109468	3523	63	113054
Накопленная амортизация	3433	x	7483	10916	1736	x	12652

4.1.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

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

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

Таблица 14 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды прочих активов	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	2	3	4
1.	Требования банка по получению процентов	2898	2677
2.	Требования банка по прочим операциям	109	106
3.	Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	40	22
4.	Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	3	16
5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	48	30
6.	Иные активы	0	432
7.	Итого прочие нефинансовые активы	3098	3283
8.	Резерв на возможные потери	77	93
9.	Всего прочие активы	3021	3190

Далее представлена информация о прочих активах, в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2019 года.

Таблица 15 (тыс.руб.)

Вид прочих активов	Сумма	в том числе по срокам погашения				
		просроченные	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Требования банка по получению процентов	2898	0	2898	0	0	0
Требования банка по прочим операциям	109	34	75	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	40	0	40	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	3	0	0	0	3	0
Расчеты с поставщиками, и подрядчиками	48	0	48	0	0	0
Итого прочие активы	3098	34	3061	0	3	0

Далее представлена информация о прочих активах, в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2018 года.

Таблица 16 (тыс.руб.)

Вид прочих активов	Сумма	в том числе по срокам погашения				
		просроченные	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Требования банка по получению процентов	2677	0	2677	0	0	0
Требования банка по прочим операциям	106	53	53	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	22	0	22	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	16	0	0	16	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30	0	30	0	0	0
Иные активы	432	0	0	432	0	0
Итого прочие активы	3283	53	2782	448	0	0

По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату вся сумма прочих активов выражена в валюте Российской Федерации.

4.1.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитной организацией.

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

Таблица 17 (тыс.руб.)

Виды привлечения и типы клиентов	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
1	2	3
Средства клиентов юридических лиц всего, в том числе:	327854	380927
- остатки на расчетных счетах	81454	101447
- депозиты, в том числе:	246400	279480
- субординированные депозиты	213800	234300
Средства клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	1029674	922120
- остатки на расчетных и текущих счетах	83695	52619
- остатки на счетах вкладов (депозитов)	945979	869501
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1357528	1303047

В течение 2018 года Банк привлекал денежные средства по договорам РЕПО. Объем привлечения составил 315,7 млн. рублей. По состоянию на отчетную дату все сделки РЕПО закрыты. По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату все средства клиентов привлечены в валюте Российской Федерации.

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

Таблица 18 (тыс.руб.)

№ п/п	Вид деятельности	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
1	2	3	4
1.	Торговля	56529	48576
2.	Промышленность	53516	60050
3.	Строительство	54288	55353
4.	Сельское хозяйство	6530	11064
5.	Транспорт и связь	4409	4027
6.	Прочие	233507	252349
7.	Итого	408779	431419
8.	Физические лица	948749	871628
9.	Всего	1357528	1303047

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

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

4.1.9. Информация о прочих обязательствах

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

Таблица 19 (тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
Обязательства по выплате процентов по депозитам физических лиц	33214	35606
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	4	3434
Обязательства банка по прочим операциям	0	8
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	87	91
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	200	154
Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	1529	1071
Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	3147	2432
Итого прочих обязательств	38181	42796

Вся сумма прочих обязательств выражена в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года Банк не имеет прочих обязательств, не исполненных в срок.

Информация об объеме прочих обязательств, в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2019 года, представлена в таблице 20:

Таблица 20 (тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	Итого	в том числе по срокам погашения				
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по выплате процентов по депозитам физических лиц	33214	7647	12023	5749	6913	882
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	4	0	0	2	2	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	87	25	62	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	200	200	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	1529	1529	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	3147	0	0	0	0	3147
Итого прочих обязательств	38181	9401	12085	5751	6915	4029

Информация об объеме прочих обязательств, в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2018 года, представлена в таблице 21:

Таблица 21 (тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	Итого	в том числе по срокам погашения				
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по выплате процентов по депозитам физических лиц	35606	11065	7417	5526	7837	3761
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	3434	3433	0	1	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	8	8	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	91	30	0	61	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	154	154	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	1071	1071	0	0	0	0
Отложенные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе взносы по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	2432	0	0	0	0	2432
Итого прочих обязательств	42796	15761	7417	5588	7837	6193

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

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

4.1.10. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

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 – оценочного обязательства по данным искам.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено часто вносимым изменениям и допускает возможность разных толкований. Налоговые органы могут занять иную позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов. Данный факт 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. По мнению Банка, применяемые им нормы налогового законодательства обоснованы и Банк не имеет по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 года потенциальных налоговых рисков.

Обязательства кредитного характера.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет правовые обязательства, вытекающие из 13 договоров о предоставлении банковской гарантии (01.01.2018 года: 10).

Гарантия представляет собой возможное обязательство, которое возникает из прошлых событий и наличие которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением будущего события, возникновение которого неопределенно и которое не находится под контролем Банка.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет правовые обязательства, вытекающие из 103 договоров об открытии кредитной линии (01.01.2018 года: 106). Обязательства представляют собой неиспользованную сумму лимита по кредитной линии. В отношении данных обязательств Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных лимитов (кредитный риск). 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. В таблице 22 представлены размер обязательств кредитного характера и резерва на возможные потери по условным обязательствам:

Таблица 22 (тыс.руб.)

№ п/п	Обязательства кредитного характера	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3	4
1.	Неиспользованные кредитные линии	342768	541886
2.	Гарантии	11761	1880
3.	За вычетом резерва	1218	1207
	Итого обязательств кредитного характера	353311	542559

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения по привлеченным средствам.

4.1.11. Информация об уставном капитале.

По состоянию на 01 января 2018 года количество размещенных акций Банка составило 2230000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 223000000 рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года количество размещенных акций Банка составило 2230000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 223000000 рублей.

Последний зарегистрированный 13 дополнительный выпуск акций осуществлен в 2016 году. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Банком России 13.10.2016 года.

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

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

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

Ограничения по количеству акций, которые могут принадлежать тому или иному акционеру согласовываются с Банком России. По состоянию на отчетную дату согласовано приобретение акций, количество которых не может превышать 50% от уставного капитала Банка по двум акционерам, и 25% от уставного капитала Банка по одному акционеру.

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

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

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.

В таблице 23 приводится информация о существенных статьях доходов и расходов отчета о финансовых результатах.

Таблица 23 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статьи	за 2018 год	за 2017 год
1	2	3	4
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	193534	209896
1.1.	от размещения средств на корсчетах в банках-резидентах	953	850
1.2.	от размещения средств в депозиты Банка России	3355	740
1.3.	от ссуд, предоставленных клиентам – не являющимся кредитными организациями	118150	150854
1.4.	от инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71076	57452
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	87899	99214
2.1.	по срочным вкладам клиентов - физических лиц	62159	67094
2.2.	по срочным депозитам клиентов – юридических лиц	25386	29604
2.3.	по прочим привлеченным средствам (сделки РЕПО)	354	2516
3.	Итого чистые процентные доходы	105635	110682
4.	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	20218	18656
4.1.	комиссия от открытия и ведения банковских счетов	6286	6218

4.2.	комиссия от расчетного и кассового обслуживания	9001	7309
4.3.	комиссия от операций с валютными ценностями	712	1355
4.4.	комиссия от осуществления переводов денежных средств	3840	3589
4.5.	комиссия от операций по выдаче банковских гарантий	379	185
5.	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	1774	1621
5.1.	комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	225	220
5.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	1320	1237
5.3.	комиссия по брокерским и аналогичным договорам	229	164
6.	Чистый комиссионный доход	18444	17035
7.	Операционные расходы, всего, в том числе:	65221	63244
7.1.	Расходы по выплате вознаграждений работникам	37358	33343
7.2.	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, в том числе коммунальные расходы	1705	2015
7.3.	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1345	1301
7.4.	Расходы по страхованию	5437	4152
7.5.	Расходы от списания стоимости запасов	471	642
7.6.	Организационные расходы (охрана, связь, информационные и консультационные услуги, и т.п.)	3481	3435
7.7.	Административные расходы (командировки, реклама, аудит, представительские расходы)	606	495
7.8.	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	14818	17861

4.2.2. Информация о чистой прибыли (убытках) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде признан убыток по статье «изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» в сумме 21885 тыс. рублей, в том числе: 615 тыс. рублей перенос из состава капитала в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и 1120 тыс. рублей перенос из состава капитала в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

В соответствующем отчетном периоде прошлого года признана чистая прибыль по статье «изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в сумме» 31035 тыс. рублей, в том числе: 23796 тыс. рублей перенос из состава капитала в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и 2994 тыс. рублей перенос из состава капитала в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

4.2.3. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение.

В таблице 24 приводится информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов, признанное в составе прибыли (убытка).

В течение 2018 года и 2017 года Банк не признавал убытки от обесценения в составе статей совокупного дохода.

Таблица 24 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов	за 2018 год		за 2017 год	
		Восстановление	Создание	Восстановление	Создание
1	2	3	4	5	6
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	118033	119281	43159	43874
2.	Средства на корсчетах	15	15	362	362
3.	Начисленные процентные доходы, в том числе по ценным бумагам	161	160	221	221
4.	Инвестиции в ценные бумаги	0	0	1723	0
5.	Прочие требования	218	241	213	222
6.	Расчеты с поставщиками	69	68	65	88
7.	Прочие возможные потери	0	0	2419	1897
8.	Условные обязательства кредитного характера	52210	52221	23392	21739
	ИТОГО	170706	171986	71554	68403

В течение отчетного периода и соответствующего отчетного периода прошлого года, Банк не признавал обесценение по переоцененным активам в составе прочего совокупного дохода.

4.2.4. Информация о сумме курсовых разниц.

Информация о доходах/ расходах от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки приводится в таблице 25.

Таблица 25 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды операций	за 2018 год		за 2017 год	
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
1	2	3	4	5	6
1.	Операций купли-продажи иностранной валюты	1095	752	1224	962
2.	От переоценки иностранной валюты	5404	4572	1587	1800
	ИТОГО	6499	5324	2811	2762

В течение отчетного периода и соответствующего отчетного периода прошлого года, Банк не признавал доходы/расходы от операций с иностранной валютой в составе прочего совокупного дохода.

4.2.5. Информация о доходах/расходах по налогам.

Информация об основных компонентах статьи «Возмещение (расход) по налогам» отчета о финансовых результатах, представлена в таблице 26:

Таблица 26 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	за 2018 года	за 2017 год
1	2	3	4
1.	Налог на прибыль всего, в том числе:	13515	16835
1.1.	- текущий налог на прибыль	12799	15270
1.2.	- уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	716	1565
2.	Расходы по другим налогам всего, в том числе:	1317	1241
2.1.	- налог на имущество	254	248
2.2.	- НДС	941	879
2.3.	- земельный налог	57	57
2.4.	- транспортный налог	49	49
2.5.	- прочие налоги и сборы	16	8
	Всего	14832	18076

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% (2017 год: 20%). Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли в виде процентных доходов по государственным ценным бумагам и бумагам российских организаций, эмитированным в период с 2017 года, составляет 15% (2017 год: 15%).

В таблице 27 представлены результаты сверки расхода по налогу на прибыль с теоретическими расчетами налога на прибыль.

Таблица 27 (тыс.руб.)

Наименование	за 2018 года	за 2017 год
1	2	3
Прибыль до налогообложения	62132	73080
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 год: 20%, 2017 год: 20%)	12426	14616
Поправки на доходы и расходы, не увеличивающие/уменьшающие налоговую базу: отложенный налог на прибыль	12710	11075
Налог от поправок по ставке 20%	2542	2215
Доход по ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам, 15%	43385	31221
Поправка на доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	2169	1561
Расходы по налогу на прибыль	12799	15270

Российским налоговым законодательством не предусмотрено введение новых налогов в 2018 году.

Различия между правилами бухгалтерского учета и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях бухгалтерского учета и стоимостью активов и обязательств в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2018 год, представлены в таблице 28. Временные разницы отражаются по ставке 20% (2017 год: 20%).

Таблица 28 (тыс.руб.)

Наименование активов/обязательств	на 01.01.2018	Отражено в прибылях/ убытках (-) расход, (+) доход	Отражено в прочем совокупном доходе	на 01.01.2019
1	2	3	4	5
Основные средства	-72	-3	0	-75
Резервы на возможные потери	260	-1	0	259
Оценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	7695	-748	4376	11323
Процентные доходы по кредитам 3-5 категории качества	312	-198	0	114
Прочие признанные налоговые доходы	701	234	0	935
Чистый отложенный налоговый актив	8896	-716	4376	12556

Увеличение отложенного налогового актива по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи определено, прежде всего увеличением отрицательной переоценки ценных бумаг на конец отчетного периода по сравнению с началом отчетного периода.

4.2.6. Информация о вознаграждении работникам.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется согласно Положению Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». Информация о произведенных Банком расходах на вознаграждение своим работникам представлена в таблице 29.

Таблица 29 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	за 2018 год	за 2017 год
1	2	3	4
1.	Расходы на оплату труда (12 месяцев после окончания годового отчетного периода), фиксированная часть	15880	15373
2.	Расходы на оплату труда (12 месяцев после окончания годового отчетного периода), нефиксированная часть, в том числе:	10165	7924
2.1.	- отложенные (накопленные) обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков сотрудникам Банка	351	-150
3.	Расходы по выплате других вознаграждений работникам (12 месяцев после окончания годового отчетного периода), в том числе:	708	749
3.1	- расходы на выплаты социального характера (матпомощь и т.п.)	491	440
4.	Расходы на оплату труда, сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе:	549	1129
4.1.	- отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	549	1129
5.	Расходы по выплате выходных пособий	22	0
6.	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	7673	7031
7.	Расходы по подготовке кадров	43	74
	Всего	35040	32280

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 бухгалтерском балансе по статье «Прочие обязательства». Изменение суммы обязательств отражается в отчете о финансовых результатах, по статьям «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы».

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

4.3.1. Информация о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами.

В таблице 30 представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода за 2017 и 2018 года:

Таблица 30 (тыс.руб.)

Статья отчета об изменении в капитале	На 01.01.2017	Изменения за 2017 год	На 01.01.2018
1	2	3	4
Уставный капитал	223000	0	223000
Фонд переоценки основных средств	47	0	47
Резервный фонд	12000	0	12000
Нераспределенная прибыль/убыток, в том числе:	107531	15381	122912
Прибыль за 2016 год	х	30434	х
Дивиденды, объявленные за 2016 год	х	-15053	х
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-21239	31035	9796
Изменение отложенного налога на прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4248	-6207	-1959
Итого источники капитала	325587	40209	365796
Статья отчета об изменении в капитале	На 01.01.2018	Изменения за 2018 год	На 01.01.2019
1	2	3	4
Уставный капитал	223000	0	223000
Фонд переоценки основных средств	47	0	47
Резервный фонд	12000	0	12000
Нераспределенная прибыль/убыток, в том числе:	122912	28236	151148
Прибыль за 2017 год	х	56245	х
Дивиденды, объявленные за 2017 год	х	-28009	х
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9796	-21885	-12089
Изменение отложенного налога на прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1959	4376	2417
Итого источники капитала	365796	10727	376523

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде причиной изменения статей капитала являются операции по распределению балансовой прибыли за предыдущий отчетный год, операции с акционерами по выплате дивидендов за предыдущий отчетный год, а также изменения в оценке инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Общий совокупный доход за 2018 год составил 31108 тыс. рублей (2017 год: 81073 тыс. рублей).

В таблице 31 представлен постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Таблица 31 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	за 2018 год	за 2017 год
1	2	3	4
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	-21885	31035
1.1	Переоценка	-21380	20802
1.2	Обесценение	0	0
1.3	Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде	-505	10233
2.	Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	-4376	6207
2.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-4376	6207
3.	Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-17509	24828
4.	Прочий совокупный доход	-17509	24828

4.3.2. Информация о дивидендах.

По итогам 2017 года общим собранием акционеров было принято решение направить на выплату дивидендов прибыль в сумме 28008800 рублей. Утвердить дивиденды, выплачиваемые по акциям АО комбанк «Арзамас» за 2017 год, в размере 12,56 рублей на одну акцию за счет прибыли 2017 года. (2016 год: 15052500 рублей; 6,75 рублей на одну акцию).

4.3.3. 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. По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. У Банка отсутствуют инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию в будущем.

Таким образом, разводненная прибыль на акцию приравнивается к базовой прибыли на акцию.

Сумма прибыли, приходящейся на держателей обыкновенных акций, использованные в качестве числителей при расчете базовой прибыли на акцию за 2018 год и 2017 год составила соответственно: 48617 тыс. рублей и 56245 тыс. рублей. Средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой прибыли на акцию за 2018 год и 2017 год, составило соответственно: 2230 тыс. штук и 2230 тыс. штук. Базовая прибыль на обыкновенную акцию за 2018 год и 2017 год составила соответственно: 21,80 рубль на акцию и 25,22 рублей на акцию.

В период с 01.01.2019 года до момента получения аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Банк не проводил операции с обыкновенными акциями.

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

4.4.1. Все остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату доступны для использования Банком без ограничения. Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 4 подпункта 4.1.1.

4.4.2. В течение отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционные и финансовые операции, не требующие использование денежных средств.

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

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

5.УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

5.1. Информация о принимаемых банком рисках, о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

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

Финансовая устойчивость Банка в определяющей степени зависит от установленной системы управления банковскими рисками и капиталом, присущими банковской деятельности. Банк подвержен рискам, связанным с операциями, характерными для деятельности кредитных организаций: кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, валютный риск, риск ликвидности, процентный риск, операционный риск, риск нарушения информационной безопасности, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск легализации, регуляторный риск и риск материальной мотивации.

5.1.2. Информация о целях, политике и процедурах управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками представляет собой процесс идентификации значимых рисков, разработки методов и процедур их мониторинга, оценки, агрегирования, контроля и стресс-тестирования рисков. Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска (ПВР), рыночного риска, операционного риска (ASA).

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.

В Банке построена и активно функционирует система полномочий и принятия решений, усилена роль Службы внутреннего контроля в управлении регуляторным и стратегическим рисками. Применяемая в Банке система управления ликвидностью способствует поддержанию на должном уровне риска ликвидности. Внутренняя отчетность позволяет своевременно информировать органы управления Банка, что в свою очередь влияет на оперативность принятия необходимых управленческих решений в области управления рисками.

На 2018 год Банком разработана новая актуальная Стратегия управления банковскими рисками и капиталом (УБРиК).

5.1.3. Информация о политике в области снижения рисков.

Совет директоров Банка, с периодичностью необходимой для обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций пересматривает и утверждает новые редакции Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО комбанка «Арзамас» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНИВД). Последняя редакция утверждена в 2018 году.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности Банка, разрабатывается и периодически пересматривается «План мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности АО комбанка «Арзамас», дата утверждения Советом директоров последней редакции - 13.02.2018 года.

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

В Стратегии управления банковскими рисками и капиталом при выходе на новые рынки закладываются плановые и допустимые уровни значимых рисков на новые банковские продукты, исходя из фазы деловой активности Банка. В случае внедрения новых продуктов, либо выхода на новые рынки, оценка рисков и проведение комплексных мероприятий, связанных с их снижением, производится в соответствии с настоящей Политикой, в том числе проводятся процедуры стресс-тестирования новых продуктов и оценка влияния их внедрения на финансовую устойчивость Банка.

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

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

На ежемесячной основе Правлению Банка предоставляется отчетность в отношении достаточности капитала Банка, в рамках форм отчетности, установленных Банком России.

Банк формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), которая содержит следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Председателю Правления Банка ежеквартально.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Председателю Правления Банка не реже, чем один раз в полгода.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

Совету директоров - ежеквартально;

Председателю Правления - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Руководителям подразделений, членам Кредитного комитета и Комитета по управлению ликвидностью Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, информация предоставляется в следующем порядке:

- о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке представляются ежедневно;
- о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Отчет по оценке и мониторингу стратегического риска предоставляется на рассмотрение Правления

и Совета Директоров Банка ежеквартально. Информация об оценке операционного риска предоставляется на рассмотрение Совета директоров ежеквартально, в целях расчета и установления риск - аппетита на операционный риск.

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

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

5.1.5. Информация о видах и степени концентрации рисков.

Процедуры управления риском концентрации - риском, возникающим в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность в Банке, включают в себя:

- выявление и измерение риска концентрации в отношении значимых рисков, проведение стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- мероприятия по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- информирование Совета директоров и Председателя Правления Банка о размере, принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют ориентирам Стратегии развития, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

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

- концентрация кредитного риска по отраслям экономики,
- концентрация кредитного риска на структуру кредитного портфеля в разрезе типов заемщиков (физические лица, микро-, малый, средний и крупный бизнес, кредитные организации);
- концентрация кредитного риска на одного заемщика (эмитента) или группу связанных заемщиков (эмитентов);
- концентрация кредитного риска по крупным заемщикам (в том числе межбанковские кредиты),
- концентрация кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- концентрация кредитного риска по акционерам Банка,
- концентрация кредитного риска по инсайдерам Банка,
- максимальный размер средств, размещенных в сторонней кредитной организации (МБК, корсчет и т.д.)
- концентрация валютного риска по открытым валютным позициям,
- концентрация рыночного риска на открытые позиции финансового рынка (портфели ценных бумаг, учтенные векселя других эмитентов),
- концентрация риска ликвидности, ограничивающая риски по пассивным операциям (доля МБК, доля ресурсов, привлеченных от населения, доля ресурсов, привлеченных на депозиты юридических лиц);
- концентрация риска ликвидности по крупным кредиторам Банка.

В целях выявления, измерения и ограничения риска концентрации Банк устанавливает систему лимитов, позволяющих снизить риск концентрации, как в отношении значимых рисков, так и отдельных видов риска. Таким образом, система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение установленных лимитов не допускается.

Оценка риска концентрации проводится ежеквартально, в соответствии с указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков». По состоянию на 01.01.2019 года риск концентрации в Банке оценивается как «приемлемый».

Кредитной политикой Банка установлены совокупные лимиты и сигнальные значения концентрации отраслевых рисков:

Таблица 32

Отрасль экономики	Установленный лимит	Сигнальное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3	4	5
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	<50%	<45%	28%	26,5%
Обрабатывающие производства	<50%	<45%	26%	20,7%
Строительство	<20%	<18%	5%	2,6%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	<30%	<27%	14%	20,4%
Транспорт и связь	<10%	<9%	4%	0,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	<40%	<35%	14%	20,7%
Прочие виды деятельности	<10%	<9%	1%	1,1%
Физические лица	<15%	<13%	8%	7,7%
ВСЕГО	X	X	100%	100%

В течение 2018 года и 2017 года Банк не превышал установленных лимитов и сигнальных значений концентрации кредитного риска по отраслям экономики.

Кредитной политикой Банка установлены совокупные лимиты и сигнальные значения концентрации на структуру кредитного портфеля в разрезе типов заемщиков:

Таблица 33

Тип заемщика	Установленный лимит	Сигнальное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3	4	5
Крупный бизнес	<40%	<35%	9,4%	4,1%
Средний бизнес	<40%	<35%	6,6%	12,5%
Малый бизнес	<60%	<55%	22,3%	27,1%
Микро-предприятия	<70%	<65%	53,5%	48,6%
Физические лица	<15%	<13%	8,2%	7,7%
ВСЕГО	X	X	100%	100%

В течение 2018 года и 2017 года Банк не превышал установленных лимитов и сигнальных значений концентрации кредитного риска в разрезе типов заемщиков.

Контроль концентрации кредитного риска на одного заемщика (норматив Н6) и на группу связанных с Банком лиц (норматив Н25) ведется путем расчета на ежедневной основе обязательных нормативов, установленных Банком России.

Основная концентрация валютного риска приходится на денежные средства и их эквиваленты, выраженные в иностранной валюте. Контроль концентрации валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем расчета открытых валютных позиций. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.01.2019 года длинная открытая валютная позиция в евро составила 0,0220%, длинная открытая валютная позиция в долларах США составила 0,0939%, балансирующая позиция в рублях составила 0,1160% от капитала (01.01.2018: 0,69%, 1,27%, 1,96%).

Политикой по работе с ценными бумагами установлены совокупные лимиты и сигнальные значения концентрации рыночного риска на открытые позиции финансового рынка (портфели ценных бумаг, учтенные векселя других эмитентов):

Таблица 34 (млн. рублей)

Тип ценной бумаги	Фактическое значение	
-------------------	----------------------	--

	<i>Установленный лимит</i>	<i>Сигнальное значение</i>	<i>на 01.01.2019</i>	<i>на 01.01.2018</i>
1	2	3	4	5
Государственные ценные бумаги	< 700	< 670	256	263
Корпоративные ценные бумаги	< 1000	< 970	616	607
ВСЕГО на общий объем вложений в долговые обязательства	< 1500	< 1450	872	870

В течение 2018 года и 2017 года Банк не превышал установленных лимитов и сигнальных значений концентрации рыночного риска на открытые позиции финансового рынка.

Политикой по привлечению ресурсов установлены совокупные лимиты и сигнальные значения концентрации риска ликвидности, ограничивающей риски по пассивным операциям (доля МБК, доля ресурсов, привлеченных от населения, доля ресурсов, привлеченных на депозиты юридических лиц).

Таблица 35

<i>Вид операции</i>	<i>Установленный лимит</i>	<i>Сигнальное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>	
			<i>на 01.01.2019</i>	<i>на 01.01.2018</i>
1	2	3	4	5
Средства, привлеченные от Банка России	< 10%	не установлено	0,0%	0,0%
Средства, привлеченные по сделкам РЕПО	< 30%	< 25%	0,0%	0,0%
Средства, привлеченные от юридических лиц	< 50%	< 45%	29,2%	32,0%
Средства, привлеченные от физических лиц	< 80%	< 75%	67,9%	64,6%
Прочие привлеченные средства	< 15%	< 13%	2,9%	3,4%
ВСЕГО	X	X	100%	100%

В течение 2018 года и 2017 года Банк не превышал установленных лимитов и сигнальных значений концентрации риска ликвидности, ограничивающей риски по пассивным операциям.

Контроль концентрации риска ликвидности по крупным кредиторам Банка ведется путем расчета на ежемесячной основе показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков, доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более процентов. По состоянию на 01.01.2019 года показатель риска на крупных кредиторов составил 41,33% (на 01.01.2018 года: 61,5%), лимит, установленный Банком 270%. Лимит риска на крупных кредиторов устанавливается Банком в Стратегии УБРИК на предстоящий год и ежеквартально рассматривается на Совете директоров. При необходимости изменения (снижения/повышения) данного лимита, в Стратегию УБРИК вносится соответствующее изменение.

5.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков Банка.

5.2.1. Информация в отношении кредитного риска.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие не исполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Кроме того, Банк осуществляет операции: по размещению денежных средств в долговые ценные бумаги кредитных организаций и прочих эмитентов, по размещению денежных средств на корреспондентских счетах контрагентов. В отношении данных контрагентов Банк принимает кредитный риск. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

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 бухгалтерском балансе. Максимальный кредитный риск

на одного заемщика не может превышать 20% от капитала Банка (для банка с базовой лицензией). По состоянию на 01.01.2019 года максимальный кредитный риск на одного заемщика (эмитента) составил 19,47% (01.01.2018 года: 23,8%).

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

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

В следующей таблице представлены объемы активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.01.2019 года:

Таблица 36 (тыс.руб.)

Состав активов	Объем требований	Резерв на возможные потери	Объем требований за вычетом резерва	Удельный вес в объеме требований (%)
1	2	3	4	5
Корреспондентские счета	13609	0	13609	1,00%
Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	763331	39059	724272	53,40%
Ценные бумаги кредитных организаций и прочих эмитентов	615463	0	615463	45,38%
Ценные бумаги непогашенные в срок	47477	47477	0	0,00%
Иные активы	3033	77	2956	0,22%
Итого балансовые активы	1442913	86613	1356300	100,00%
Неиспользованные кредитные линии	342768	1218	341550	х
Выданные гарантии и поручительства	11761	0	11761	х
ВСЕГО	1797442	87831	1709611	х

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды - 53,4% общего объема активов. Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес – модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов. Вложения в ценные бумаги кредитных организаций и прочих эмитентов составляют 45,38%. Данный вид операций позволяет Банку поддерживать высокий уровень ликвидности и получать доход. В целом структура активов, подверженных кредитному риску, за отчетный период существенно не изменилась (см. таблицу 37).

Объемы активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.01.2018 года:

Таблица 37 (тыс.руб.)

Состав активов	Объем требований	Резерв на возможные потери	Объем требований за вычетом резерва	Удельный вес в объеме требований (%)
1	2	3	4	5
Корреспондентские счета	849	0	849	0,07%
Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	701827	37811	664016	52,12%
Ценные бумаги кредитных организаций и прочих эмитентов	606379	0	606379	47,59%
Ценные бумаги непогашенные в срок	47477	47477	0	0,00%
Иные активы	2835	93	2742	0,22%
Итого балансовые активы	1359367	85381	1273986	100,00%
Неиспользованные кредитные линии	541886	1207	540679	х
Выданные гарантии и поручительства	1880	0	1880	х
ВСЕГО	1903133	86588	1816545	х

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества активов, в разрезе направлений деятельности Банка и типов клиентов по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года представлены в таблицах 38 и 39 соответственно:

Таблица 38 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества актива				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
Корреспондентские счета	13609	13609	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	701054	295887	308807	88284	874	7202
- корпоративные кредиты	71644	60244	11200	0	200	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	629410	235643	297607	88284	674	7202
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	62277	46181	11986	1049	3061	0
- потребительские кредиты	58897	45348	11986	1049	514	0
- ипотечные кредиты	3380	833	0	0	2547	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, непогашенные в срок	47477	0	0	0	0	47477
Требования по получению процентов	2836	1422	1414	0	0	0
Прочие требования	109	0	0	75	0	34
Расчеты с поставщиками и покупателями	48	0	7	41	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	40	40	0	0	0	0
Итого балансовые активы	827450	357139	322214	89449	3935	54713
Неиспользованные кредитные линии	342768	285627	55561	1580	0	0
Выданные гарантии	11761	11761	0	0	0	0
ВСЕГО	1181979	654527	377775	91029	3935	54713

По состоянию на 01.01.2019 года балансовые активы, оцениваемые в целях создания резервов, составили 827450 тыс. рублей (01.01.2018: 752988 тыс. рублей). В их числе наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам 84,7% от суммы балансовых активов (01.01.2018: 86,05%), оцениваемых в целях создания резерва.

В составе кредитов, предоставленных юридическим лицам 89,8% - кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (01.01.2018: 82,19%).

В составе активов, оцениваемых в целях создания резерва, 47477 тыс. рублей или 5,74% (01.01.2018: 47477 и 6,31%) составляют просроченные долговые обязательства кредитных организаций, классифицированные при первоначальном признании как «имеющиеся в наличии для продажи».

Кредиты физическим лицам составили 7,53% (01.01.2018: 7,15%) от суммы балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва. Из них 7,12% - потребительские кредиты (01.01.2018: 6,35%).

Таблица 39 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
Корреспондентские счета	849	849	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	647979	252934	217130	172897	2188	2830
- корпоративные кредиты	29102	28878	24	200	0	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	618877	224056	217106	172697	2188	2830
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	53848	44178	4524	4552	594	0
- потребительские кредиты	51151	44028	4524	2005	594	0
- ипотечные кредиты	2547	0	0	2547	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	150	150	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, непогашенные в срок	47477	0	0	0	0	47477
Требования по получению процентов	2677	1530	1147	0	0	0
Прочие требования	106	0	53	0	0	53
Расчеты с поставщиками и покупателями	30	14	0	16	0	0
Расчеты с брокерами	22	22	0	0	0	0
Итого балансовые активы	752988	299527	222854	177465	2782	50360
Неиспользованные кредитные линии	541886	488177	50310	3397	2	0
Выданные гарантии и поручительства	1880	1880	0	0	0	0
ВСЕГО	1296754	789584	273164	180862	2784	50360

Из анализа таблиц 38 и 39 следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категорий качества и достигает 679353 тыс. рублей или 82,10% от общего объема балансовых активов.

За отчетный период к пятой категории качества было отнесено 4353 тыс. рублей или 8,64% от исходной величины активов данной категории. При общем росте балансовых активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наблюдается снижение суммы активов третьей категории качества на 88016 тыс. рублей или на 49,6% от исходной величины активов данной категории. Данная динамика обусловлена замещением погашаемых кредитов, отнесенных к третьей категории качества, вновь выдаваемыми кредитами первой категории качества.

Географически, распределение кредитного риска, выглядит следующим образом:

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

5.2.1.2. Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2019 года просроченная ссудная задолженность составила 0,94% от общей суммы выданных кредитов (01.01.2018 год: 0,40%). Информация об обесцененной (просроченной) задолженности представлена в таблице 40.

Таблица 40 (тыс.руб.)

Состав активов	Просроченная задолженность на 01.01.2019 года				Просроченная задолженность на 01.01.2018 года			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиты предоставленные, в том числе:	0	0	300	6902	0	0	0	2830
- кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	300	6902	0	0	0	2830
Ценные бумаги, непогашенные в срок	0	0	0	47477	0	0	0	47477
Прочие требования	0	16	6	12	0	11	18	24
ИТОГО	0	16	306	54391	0	11	18	50331

В объемы, указанные в таблице 40 включена вся ссудная задолженность по договорам, по которым допущена просрочка хотя бы части основного долга и/или процентов.

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

5.2.1.3 Банк уделяет особое внимание вопросам обеспечения своевременного исполнения заемщиками своих обязательств по возврату кредитов и уплате процентов, а также исполнения обязательств принципалов по полученным банковским гарантиям.

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

В своей деятельности Банк использует следующие виды залогового обеспечения:

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

Основным видом залогового обеспечения, используемого Банком при кредитовании юридических лиц, является залог недвижимого имущества. Залоговая стоимость имущества, принимаемого в качестве обеспечения определяется Банком самостоятельно, исходя из принципа осторожности при оценке стоимости и определению сроков возможной реализации обеспечения. Стоимость залогового обеспечения должна быть не менее 120% суммы основного долга и расчетной величины процентов за весь период, согласно кредитному договору или суммы банковской гарантии, согласно договору о банковской гарантии.

Обеспечение в виде поручительства используется Банком, как правило, по кредитам юридическим лицам, как дополнительная мера обеспечения, и по потребительским кредитам физическим лицам как основное обеспечение. Поручительство принимается к учету в сумме кредита и/или кредитной линии. Банк оценивает источники погашения кредитов и процентов по ним, исходя из совокупного дохода поручителей (как правило, поручителем выступают должностные лица юридического лица и супруги физического лица) за минусом расходов на обеспечение жизнедеятельности.

Информация о распределении кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2019 года представлена в таблице 41:

Таблица 41 (тыс.руб.)

Вид обеспечения	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		ИТОГО
	Корпоративные	Малый и средний бизнес	Потребительские	Жилищные, ипотечные	
1	2	3	4	5	6
Жилая недвижимость	9000	5314	8986	0	23300
Недвижимость	57446	542107	12228	3380	615161
Прочие активы	5198	81989	26474	0	113661
Поручительство	0	0	10359	0	10359
Необеспеченные	0	0	850	0	850
ВСЕГО	71644	629410	58897	3380	763331

Ниже представлена информация о распределении кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2018 года:

Таблица 42 (тыс.руб.)

Вид обеспечения	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		ИТОГО
	Корпоративные	Малый и средний бизнес	Потребительские	Жилищные, ипотечные	
1	2	3	4	5	6
Жилая недвижимость	0	7194	3653	0	10847
Недвижимость	26190	510764	18466	2547	557967
Прочие активы	2912	100887	18310	150	122259
Поручительство	0	0	10722	0	10722
Необеспеченные	0	32	0	0	32
ВСЕГО	29102	618877	51151	2697	701827

Обязательств по возврату заложенного имущества Банк не имеет.

По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, Банк имеет возможность формирования резерва с учетом обеспечения II категории качества, с учетом требований Положения Банка России № 590-П.

По состоянию на 01.01.2019 года сумма залогового обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по кредитам составила 0 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 89000 тыс. рублей).

5.2.2. Информация в отношении рыночных рисков.

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

В целях оценки рыночного риска Банк использует показатели, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 года составила 9571 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 371416 тыс. рублей).

Величина рыночного риска за отчетный период снизилась на 361845 тыс. рублей (97,42%) в связи с погашением по сроку ценных бумаг прочих эмитентов и облигаций федерального займа.

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

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах. Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции. В течение отчетного периода уровень валютного риска находился в пределах 2,00% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка

(внутренний лимит 10% собственных средств (капитала) установлен в рамках Стратегии управления банковскими рисками и капиталом).

5.2.2.1. Процентный риск банковского портфеля.

Источником процентного риска в Банке является риск изменения кривой доходности, который вызван риском изменения процентных ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными или наоборот, не связанными с изменением общего уровня процентных ставок. В своей практической работе, в качестве одного из подходов управления процентным риском, Банк использует повседневное балансирование по срокам погашения активов и обязательств, а также внебалансовых счетов, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину финансового результата и капитала Банк применяет метод анализа разрыва процентных ставок измерения процентного риска (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок, со сроком погашения менее 1 года.

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

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

Объем процентного риска по агрегированным позициям финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 01.01.2019 г. имеет следующую структуру:

Таблица 43 (тыс.руб.)

Наименование показателей	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение за период	Темп прироста за период (%)
1	2	3	4	5
АКТИВЫ, всего, в том числе:	1704738	1188466	516272	43,44%
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	143	-143	-100,00%
Ссуды кредитным организациям	76201	0	76201	100,00%
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	755112	570583	184529	32,34%
Ссуды физическим лицам	76627	64989	11638	17,91%
Вложение в долговые обязательства	796798	552751	244047	44,15%
ПАССИВЫ, всего, в том числе:	1312136	1282560	29576	2,31%
Средства кредитных организаций	0	0	0	0,00%
Расчетные/текущие счета	0	0	0	0,00%
Депозиты юридических лиц	308878	345298	-36420	-10,55%
Депозиты физических лиц	1003258	937262	65996	7,04%
Совокупный ГЭП	392602	-94094	486696	x

Из представленной таблицы видно, что по состоянию на 01.01.2019 года чувствительные к изменению процентной ставки требования превышают чувствительные к изменению процентной ставки обязательства на 392602 тыс. рублей.

В качестве основных метрик оценки процентного риска банковского портфеля используется чувствительность процентного дохода к сдвигу процентных ставок на 200 базисных пунктов на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности.

В таблице 44 раскрыто влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка при изменении процентных ставок.

Таблица 44 (тыс.руб.)

Наименование показателей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
на 01.01.2019					
+200 базисных пунктов	-157,18	-2581,25	-175,29	404,72	-2509,00
в % от собственных средств	-0,03%	-0,46%	-0,03%	0,07%	-0,45%
-200 базисных пунктов	157,18	2581,25	175,29	-404,72	2509,00
в % от собственных средств	0,03%	0,46%	0,03%	-0,07%	0,45%
на 01.01.2018					
+200 базисных пунктов	-2254,98	-2710,47	412,7	73,06	-4479,69
в % от собственных средств	-0,43%	-0,51%	0,08%	0,01%	-0,85%
-200 базисных пунктов	2254,98	2710,47	-412,7	-73,06	4479,69
в % от собственных средств	0,43%	0,51%	-0,08%	-0,01%	0,85%

В результате проведения GAP-анализа по состоянию на 01.01.2019 года определена чувствительность банковского портфеля к процентному риску и влияние изменения процентного риска на финансовый результат.

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

- потенциальный убыток в размере 2509,00 тыс. руб. или 0,45% от капитала при росте процентных ставок на 200 базисных пункта;
- потенциальная прибыль в размере 2509,00 тыс. руб. или 0,45% от капитала при снижении процентных ставок на 200 базисных пункта.

Периодичность проведения GAP-анализа определяется Политикой по управлению банковскими рисками, но не реже чем раз в квартал.

Одним из направлений процентной политики Банка в целях управления процентным риском является ежемесячный расчет и анализ процентного спреда – разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. Банк установил минимальный размер показателя процентного спреда - 4%, и сигнальное значение данного показателя – 8%. По состоянию на 01.01.2019 года показатель процентного спреда составил 9,72% (01.01.2018: 9,54%).

5.2.2.2. Риск изменения доходности финансового инструмента.

Наиболее чувствительными к изменениям доходности финансового инструмента являются долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, с фиксированными ставками и сроками погашения, превышающими 1 год.

В качестве основных метрик оценки риска изменения доходности финансового инструмента используется чувствительность рыночных цен к сдвигу показателя доходности (эффективной процентной ставки) к погашению на 200 базисных пунктов на основе стандартного сценария расчета дисконтированной стоимости будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, со сроком погашения, превышающим 1 год, по состоянию на 01.01.2019 года составила 680202 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 471774 тыс. рублей).

Анализ влияния изменения показателя доходности долговых ценных бумаг на финансовый результат и капитал Банка показал следующее: если бы на 01 января 2019 года доходность была на 200 базисных пунктов ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 27586,1 тыс. рублей или на 4,90% больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой (01.01.2018 года: на 19307,5 тыс. рублей); если бы доходность была на 200 базисных пунктов выше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 26922,9 тыс. рублей или на 4,78% меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой (01.01.2018 года: на 17790,2 тыс. рублей).

При расчете чувствительности Банк использовал допущение, что внутренняя норма доходности по финансовым активам является рыночной ставкой дисконтирования.

5.2.2.3. Валютный риск.

В качестве основных метрик оценки влияния возможного изменения курсов валют на величину финансового результата и капитал Банка, используется чувствительность дохода/расхода от положительной/отрицательной переоценки к сдвигу курсов иностранных валют на 500 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменениям курсов валют показал, что, если бы на 01 января 2019 года курсы иностранных валют были бы на 500 базисных пунктов ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 32,8 тыс. рублей или на 0,006% меньше из-за увеличения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции (01.01.2018: 517,7 тыс. рублей). Если бы курсы иностранных валют были бы на 500 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 32,8 тыс. рублей или на 0,006% больше из-за уменьшения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции (01.01.2018: 517,7 тыс. рублей).

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение отчетного периода. Если бы курсы иностранных валют, используемые в отношении средней величины валютного риска в течение 2018 года, были бы на 500 базисных пунктов ниже, притом, что все остальные переменные характеристики остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 245,2 тыс. рублей или на 0,04% меньше из-за увеличения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции (2017 год: 144,7 тыс. рублей). Если бы курсы иностранных валют, используемые в отношении средней величины валютного риска в течение 2018 года, были бы на 500 базисных пунктов выше, притом, что все остальные переменные характеристики остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 245,2 тыс. рублей или на 0,04% больше из-за уменьшения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции (2017 год: 144,7 тыс. рублей).

Основной целью управления валютным риском является минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов в иностранной валюте. В целях контроля уровня валютного риска Банк устанавливает лимит открытых валютных позиций, как в разрезе валют, так и в целом по совокупной валютной позиции, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Операции Банка, влияющие на изменение валютной позиции, совершаются с учетом состояния текущей валютной позиции, с целью регулирования длинных или коротких позиций с учетом изменения курсов валют. Контроль над уровнем валютного риска, а также за соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой, исполнение функций агентов валютного контроля возложен на внутреннее подразделение Банка – отдел финансового мониторинга и валютного контроля.

5.2.3. Информация в отношении риска ликвидности.

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

5.2.3.1. В банке имеется многоуровневая структура управления риском ликвидности, в которую входят:

Комитет по управлению ликвидностью Банка, основными функциональными задачами которого 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.

Отдел по управлению банковскими рисками, осуществляющий ежедневный мониторинг риска ликвидности в том числе ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России и 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.

Отдел по работе с клиентами, выполняющий функции казначейства, основной задачей которого 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.

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

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

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

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

Общая схема оперативного анализа риска потери ликвидности Банка, строится на основе ежедневного расчета показателя ликвидности, согласно действующим нормативным актам Банка России (НЗ), 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.

Приведенная ниже информация в Таблицах 45 и 46 показывает распределение обязательств по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют договорные не дисконтированные денежные потоки, расчет по которым осуществляется на валовой основе. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием курса Банка России на отчетную дату.

Таблица 45 (тыс.руб.)

№ п/п	Финансовые обязательства на 01.01.2019 года	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Средства юридических лиц	83409	69137	18337	150601	68849	390333
2.	Средства физических лиц	262615	596414	212590	15334	0	1086953
3.	Итого финансовые обязательства	346024	665551	230927	165935	68849	1477286
4.	Выданные гарантии	11761	x	x	x	x	11761
5.	Неиспользованные кредитные линии	342768	x	x	x	x	342768
6.	Итого внебалансовые обязательства	354529	x	x	x	x	354529
7.	Итого потенциальных будущих выплат	700553	665551	230927	165935	68849	1831815

Внебалансовые обязательства показаны в графе «до 30 дней», так как по своей экономической сути являются инструментами «до востребования».

Таблица 46 (тыс.руб.)

№ п/п	Финансовые обязательства на 01.01.2018 года	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Средства юридических лиц	116870	87349	10169	185847	49918	450153
2.	Средства физических лиц	220414	444581	218230	106656	0	989881
3.	Итого финансовые обязательства	337284	531930	228399	292503	49918	1440034
4.	Выданные гарантии	1880	x	x	x	x	1880
5.	Неиспользованные кредитные линии	541886	x	x	x	x	541886
6.	Итого внебалансовые обязательства	543766	x	x	x	x	543766
7.	Итого потенциальных будущих выплат	881050	531930	228399	292503	49918	1983800

В целях управления общей ликвидностью Банк проводится анализ разрывов в сроках погашения контрактных не дисконтированных сумм требований и обязательств, с учетом внебалансовых обязательств и гарантий, выданных Банком. По состоянию на 01.01.2019 года кумулятивная величина совокупного разрыва ликвидности по инструментам с оставшимися сроками до погашения - «до 1 года», составила (-344908) тыс. рублей (дефицит ликвидности), при этом сумма внебалансовых обязательств составила 354529 тыс. рублей. Коэффициент дефицита ликвидности составил 27,7% (01.01.2018: (-477542) тыс. рублей, 543766 тыс. рублей, 43,5%). Банк устанавливает лимиты предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности на ежеквартальной основе.

В таблице ниже приведен анализ контрактных сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риска ликвидности и финансовым обязательствам, являющимся существенными для оценки сроков возникновения денежных потоков по состоянию на 01.01.2019 года:

Таблица 47 (тыс.руб.)

№ п/п	Показатели	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	34198	0	0	0	0	34198
2.	Ссудная задолженность (кроме просроченной)	77484	98141	337598	318906	0	832129
3.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	191422	0	483352	196850	871624
4.	Прочие активы (кроме просроченных)	3061	0	3	0	0	3064
5.	Итого финансовых активов	114743	289563	337601	802258	196850	1741015
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
6.	Средства клиентов	335894	626742	206112	120280	68500	1357528
7.	Прочие обязательства	9401	17836	6915	4029	0	38181
8.	Итого финансовых обязательств	345295	644578	213027	124309	68500	1395709
9.	ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	-230552	-355015	124574	677949	128350	345306
10.	КУМУЛЯТИВНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	-230552	-585567	-460993	216956	345306	345306

По статье «Ссудная задолженность», в графе «до 30 дней» отражена сумма депозита «овернайт», размещенного в Банке России в сумме 76000 тыс. рублей. По статье «Средства клиентов», в графе «до 30 дней» отражены остатки по расчетным и текущим счетам в сумме 165149 тыс. рублей. Как показывает практика фактический отток данных денежных средств значительно отличается от предполагаемого оттока в меньшую сторону.

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

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

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

Банк устанавливает лимиты, ограничивающие риски концентрации по пассивным операциям и их сигнальные значения (см. таблицу 35).

5.2.3.6. Главной целью разработки и реализации Плана мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности АО комбанка «Арзамас», утвержденного Советом директоров в 2018 году для кризисных ситуаций по всем видам банковских рисков является недопущение существенного ухудшения финансового состояния и платежеспособности Банка, определение необходимых действий, направленных на их восстановление и обеспечение непрерывности деятельности Банка. Данным планом определен в том числе, комплекс мероприятий, необходимых для недопущения потери платежеспособности Банка, установлен регламент проведения данных мероприятий и ответственные лица. Результативность мероприятий, предусмотренных Планом, анализируется посредством проведения стресс-тестирования.

5.2.4. Информация в отношении операционного риска

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

В целях поддержания, принимаемого на себя Банком операционного риска на уровне, определенном для себя Банком стратегическими задачами и уменьшения (исключения) возможных убытков, а также сохранности активов и капитала Банка, в Банке организована система управления операционным риском.

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

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

на снижение вероятности наступления событий операционного риска, приводящих к операционным убыткам:

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

В целях оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк осуществляет расчет размера операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Банком установлен регламент и порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным годом, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год, и составляет 15% от средней величины доходов за 3 предыдущих года. Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2019 года составила 18411 тыс. рублей (01.01.2018г.: 16743 тыс. рублей). Величина доходов, используемых для целей расчета размера операционного риска, представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, и по состоянию на 01.01.2019 года составила 130001 тыс. рублей. (01.01.2018г.: 125479 тыс. рублей).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.01.2019 года составил 230138 тыс. рублей (01.01.2018г.: 209288 тыс. рублей).

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

5.3. Информация об управлении капиталом Банка.

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия 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.

Отдел по управлению банковскими рисками является ответственным структурным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Имеющийся собственный капитал Банка по состоянию на 01 января 2019 года в размере 563 млн. рублей значительно превышает совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия рисков и выполнения обязательных нормативов в размере 520 млн. рублей, утвержденный Стратегией УБРИК на 2018 год, как для банка с базовой лицензией.

Пересмотр показателей предельного объема риска и уровня необходимого для его покрытия капитала определяется не реже одного раза в год.

Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом в разрезе направлений деятельности банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному и операционному рискам и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

К числу **количественных** показателей, в частности относятся следующие показатели

1. Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкцией Банка России № 180-И.

2. Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков

- для кредитного риска - объем списанных кредитов за год; отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям; уровни вероятности дефолта и убытков в отношении категорий кредитных требований; объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- для рыночного риска - величины капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для покрытия валютного, фондового, процентного рисков);
- для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок; величины капитала, необходимого для покрытия валютного, фондового, процентного рисков;
- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость банка от средств крупных контрагентов (клиента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- для риска концентрации - показатели риска концентрации на крупнейших заемщиках (отношение объема требований банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности), показатели концентрации на заемщиков (эмитентов) по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов;
- для операционного риска - максимальный размер возможных потерь прибыли при проведении банковских операций и других сделок в результате нарушения служащими банка и (или) иными лицами предусмотренных внутренних процедур.

К числу **качественных** показателей относятся:

- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений;
- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решений о выходе на новые рынки.

На основании качественных и количественных показателей рисков определяется плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевая структура рисков Банка.

При определении планового уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала отдел по управлению банковскими рисками оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков (объем необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

Капитал Банка распределен по лимитам на значимые риски следующим образом:

- на кредитный риск - лимит на капитал не более 90% от совокупного объема капитала, (установленное сигнальное значение 85%);
- на рыночный риск - лимит на капитал не более 40% от совокупного объема капитала, (установленное сигнальное значение 37%);
- на операционный риск - лимит на капитал не более 20% от совокупного объема капитала, (установленное сигнальное значение 18%).

Совокупный годовой лимит возможных потерь на риски, установленный на 2018 год, составил 55 млн. рублей в том числе:

- на кредитный риск 70% от общих возможных потерь – не более 38 млн. рублей,
- на рыночный риск 27% от общих возможных потерь - не более 15 млн. рублей,
- на операционный риск 3% от общих возможных потерь – не более 2 млн. рублей.

В течение 2018 года данные лимиты соблюдены, что позволило Банку сохранить достаточный уровень капитала и оценить потребность в капитале на перспективу.

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 Н1.0). По состоянию на 01.01.2019г. совокупный риск на капитал (достаточность капитала) имеет значительный запас и составляет 32,22% на покрытие рисков (01.01.2018г.: 25,94%).

Процедуры управления капиталом включают в себя ежедневный мониторинг суммы управляемого Банком капитала, в целях соблюдения требований к нормативам, установленным Банком России: норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала (Н1.2, Н1.0), установленных Банком России, осуществляется Банком на ежемесячной основе.

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

Банком в 2017 году (с 01.01.2018 года) разработаны новые внутренние документы: Политика управления банковскими рисками и капиталом в АО комбанк «Арзамас» (далее – Политика).

Политика разработана в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации банковской группы» с рекомендациями, изложенными в Письмах Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О Рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организациях», от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», от 29.12.2012 №193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости»; общепризнанными принципами управления рисками (Generally Accepted Risk Principles - GARP).

Данной политикой регламентированы внутренние процедуры оценки достаточности капитала, в частности усовершенствована и расширена система лимитов, введены понятия количественных и качественных показателей оценки капитала, в целях оценки достаточности капитала установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала (см. подпункт 5.3.1.).

В рамках контроля за установленными лимитами в банке определена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения). Сигнальные значения лимитов на риски определены в Стратегии УБРК.

Для каждого из сигнальных значений установлен соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов), включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, которая представляется на рассмотрение Совету директоров, Правлению Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками.

При возникновении обстоятельств, способных подорвать финансовую устойчивость Банка, Банком разрабатываются мероприятия по привлечению дополнительных источников капитала. В качестве дополнительных источников капитала могут быть: дополнительная эмиссия обыкновенных акций (увеличение уставного капитала), увеличение нераспределенной прибыли банка (за счет введения политики экономии), привлечение субординированных депозитов. При этом проводится оценка доступности этих средств (реальности их привлечения) и сроков их привлечения. Советом директоров при утверждении Плана мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение и спровоцировать потерю платежеспособности банка проводится оценка данных и других возможных источников по вышеуказанным параметрам и порядок введения данного Плана в действие при достижении сигнальных значений уровня рисков.

5.3.3. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение периода.

Основным источником для покрытия потерь, вызванных банковскими рисками, является капитал (собственные средства) Банка. Банк России установил нормативные требования к достаточности капитала для покрытия непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков. На отчетную дату нормативные требования к достаточности капитала составляют 8% от величины кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах и условным обязательствам

кредитного характера, взвешенных по уровню риска, величины операционного риска и величины рыночного риска. Кроме того, для банков с базовой лицензией установлены требования к достаточности основного (6%) капитала Банка. По состоянию на 01.01.2019 года совокупная величина вышеуказанных рисков составила 1748039 тыс. рублей (01.01.2018 года: 1997735 тыс. рублей)

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, капитал и возможные потери распределены через систему лимитов по направлениям деятельности, по видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному, операционному) в соответствии с ориентирами, установленными Стратегией по управлению банковскими рисками и капиталом (УБРИК) на 2018 год.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, объем требований к капиталу в отношении кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах и условным обязательствам кредитного характера, взвешенным по уровню риска, по состоянию на 01.01.2019 года составил 1508330 тыс. рублей (01.01.2018 года: 1417031 тыс. рублей) или 86,29% от совокупного объема рисков, при лимите 90% (01.01.2018 года: 70,93%, 90%).

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 года составила 9571 тыс. рублей (01.01.2018 года: 371416 тыс. рублей) или 0,55% от совокупного объема рисков, при установленном лимите 40% (01.01.2018 года: 18,59%, 20%).

В соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», объем операционного риска по состоянию на 01.01.2019 года составил 230138 тыс. рублей (01.01.2018 года: 209288 тыс. рублей) или 13,17% от совокупного объема рисков, при установленном лимите 20% (01.01.2018 года: 10,51%, 15%).

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на отчетную дату составило 32,22% (01.01.2018 года: 25,9%). Норматив достаточности основного капитала составил 21,99% (01.01.2018 года: 17,9%). В течение 2018 года фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) значительно не менялось. Максимальное значение норматива установлено на 01 декабря 2018 года (32,9%), минимальное на 01 января 2018 года (26,2%).

В течение отчетного периода Банк не проводил операции по выкупу собственных акций и иные операции с собственным капиталом.

Банк не признавал в течение отчетного периода в качестве выплат в пользу акционеров промежуточные дивиденды за 2018 год.

6. ОПЕРАЦИИ БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

6.1. Понятие связанных сторон.

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).

Близкие 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»

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.

6.2. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами в части предоставления ссуд, привлечения депозитов, объемов средств на расчетных счетах, объемов неиспользованных кредитных линий, а также процентных доходов, расходов и операционных доходов за 2018 год представлена в таблице 48.

Таблица 48 (тыс.руб.)

Показатели	Значительное влияние (акционеры)	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под контролем
1	2	3	4
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2018 года	0	160	41190
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2018 года	0	0	0
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2018 года	0	1550	64850
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2018 года	0	1110	48594
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019 года	0	600	57446
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019 года	0	0	0
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2018 года	661391	14482	0
- в том числе субординированных	234300	0	0
Сумма привлеченных депозитов в течение 2018 года	246518	5253	0
- в том числе субординированных	68500	0	0
Сумма возвращенных депозитов в течение 2018 года	191708	1489	0
- в том числе субординированных	89000	0	0
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2019 года	716201	18246	0
- в том числе субординированных	213800	0	0
Общая сумма средств на расчетных счетах клиентов на 01.01.2019 года.	1902	1176	14150
Общая сумма условных обязательств кредитного характера на 01.01.2019 года	0	200	12554
Процентные доходы по предоставленным кредитам за 2018 год	0	28	7937
Процентные расходы по привлеченным средствам за 2018 год	54418	888	0
Комиссионные доходы за 2018 год	74	1	503

Доля размещенных денежных средств связанным с Банком лицам в общем объеме кредитных требований (839331 тыс. рублей) по состоянию на 01.01.2019 года составила 6,9%. (01.01.2018: 5,9%). В основном это организации, находящиеся под контролем аффилированных лиц Банка. Выдача кредитов связанным лицам осуществляется на общих условиях. Просроченная ссудная задолженность отсутствует.

Доля привлеченных средств связанных с Банком лиц, в общем объеме привлечения (1357528 тыс. рублей) по состоянию на 01.01.2019 года составила 54,1% (01.01.2018: 51,9%). Одним из основных источников привлечения денежных средств являются вклады и субординированные депозиты акционеров и инсайдеров Банка. Договора вкладов являются публичными договорами. Условия договоров субординированного депозита подлежат согласованию с Банком России. В течение 2018 года Банком было заключено 2 договора субординированного депозита со связанным с Банком лицом. Средства привлекались по рыночным ставкам.

Банком не предоставлялись гарантии связанным с ним сторонам. Условные обязательства кредитного характера представляют собой остатки неиспользованных кредитных линий.

Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность в отношении связанных с Банком сторон отсутствует.

6.3. Информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу.

6.3.1. Общая информация о системе оплаты труда в Банке.

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

Политика оплаты труда предполагает разделение работников Банка на несколько категорий:

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

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

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

Система оплаты труда в Банке включает в себя следующие элементы:

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

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

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из

сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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

Общее количество работников Банка по состоянию на 01 января 2019 года составило 47 человек, в том числе членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски 6 человек.

Информация об общем размере вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски представлена в таблице 49.

Таблица 49 (тыс.руб.)

1	2018 год		2017 год	
	Выплаченное вознаграждение	Начисленное обязательство	Выплаченное вознаграждение	Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения работникам, в том числе:	7827	67	7525	9
- фиксированная оплата труда	5256	0	5166	0
- нефиксированная оплата труда	2571	0	2359	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	528	1714	288	1572
Выходные пособия	0	0	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0	0	0
ИТОГО	8355	1781	7813	1581

Все выплаты произведены в денежной форме.

К прочим долгосрочным вознаграждениям отнесена отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, подлежащая выплате в течение 3-х лет.

У Банка отсутствуют программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

У Банка отсутствуют соглашения о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплата вознаграждений членам Совета директоров, за исполнение ими своих обязанностей Уставом Банка не предусмотрена.

Председатель Правления Банка

Князев А.Ю.

Главный бухгалтер

Козырь М.Г.

