

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас» (далее Банк) – кредитная организация, созданная в форме не публичного 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. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества коммерческий банк «Арзамас» (далее – отчетность) составлена за период с 01 января 2017 года по 30 июня 2017 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 30.06.2017 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.

Банк действует на основании лицензии № 1281 от 29.06.2015 года выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц, и лицензии № 1281 от 29.06.2015 года выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц.

Банк включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 03 февраля 2005 года за номером 581, (федеральный закон от 23.12.2003 года № 177-ФЗ).

Специалистами банка на постоянной основе проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности на соответствие Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг юридическим и физическим лицам в соответствии с Уставом и имеющимися у него лицензиями. Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных (до востребования и на определенный срок) средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц (выдача-прием и размен наличных денег);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

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

Кредитование

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

Объем ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату составляет 863293 тысячи рублей (на 01.01.2017г.: 952953 тыс. рублей). Доход от операций кредитования за 1 полугодие 2017 года составил 79855 тысяч рублей.

Структура кредитного портфеля Банка выглядит следующим образом:

Таблица 1

Вид кредитования	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	802614	93,0%	901830	93,4%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	60679	7,0%	51123	6,6%
ИТОГО	863293	100,0%	952953	100,0%

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

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

Таблица 2

Вид кредитования	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %
Потребительские кредиты	57185	94,3%	47834	93,5%
Ипотечные кредиты	3064	5,0%	2689	5,3%
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	430	0,7%	600	1,2%
ИТОГО	60679	100,0%	51123	100,0%

Размер просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату составил 3074 тысяч рублей, или 0,36% от общего объема кредитного портфеля (01.01.2017г: 4084 тыс.руб., 0,43%).

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

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 июля 2017 года Банком обслуживается около 846

клиентских счетов (01.01.2017г.: 819), открытых на основании договора банковского счета и 1123 счета (01.01.2017г.: 1099), открытых на основании договора банковского вклада (депозита).

Корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям Банк предлагает следующие услуги:

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

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

По состоянию на 01 июля 2017 года остатки на расчетных счетах составили 157666 тысяч рублей (на 01.01.2017г.: 94078 тыс. рублей). Обороты денежных средств по счетам юридических лиц за 1 полугодие 2017 года составили 14362,1 млн. рублей.

Комиссионные доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и осуществления переводов денежных средств за 1 полугодие 2017 года составили 8584 тыс. рублей (2016 год: 15992 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 1 полугодие 2017 года объем переводов составил 67132 тыс. рублей (2016 год: 124420 тыс. рублей). В течение отчетного периода Банк являлся участником платежной системы «Золотая Корона».

Вклады

Объем депозитов физических лиц на 01.07.2017 года составил 816953 тыс. рублей (01.01.2017 г.: 809884 тыс. рублей). Основу составляют депозиты со сроком от 1 года до 3-х лет – 67,6% от общего объема привлеченных вкладов. Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц по состоянию на 01.07.2017 года составил:

- | | | | |
|---|---------------------|---------|-------------------------|
| ✓ | сроком на 3 месяца | - 6,5 % | (01.01.17 года: 7,0 %) |
| ✓ | сроком на 6 месяцев | - 7,0 % | (01.01.17 года: 7,5 %) |
| ✓ | сроком на 1 год | - 7,5 % | (01.01.17 года: 8,0 %) |
| ✓ | сроком свыше 1 года | - 8,2 % | (01.01.17 года: 9,5 %). |

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. Снижение уровня максимальных процентных ставок по вкладам обусловлено снижением Банком России ключевой ставки в течение отчетного периода. Активной деятельности по привлечению вкладов Банк не проводит.

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

Последствия кризиса в экономике Российской Федерации продолжают сказываться на результатах деятельности нефинансового сектора. Уровень кредитного риска заемщиков продолжает расти. Анализ бухгалтерской и налоговой отчетности заемщиков выявляет негативную тенденцию снижения уровня рентабельности деятельности заемщиков и ухудшения их финансового положения. В данной ситуации Банк проводит осторожную процентную политику, направленную на поддержание процентной маржи, и необходимого уровня доходности кредитных операций, достаточных для компенсации возможных потерь, в случае формирования дополнительных резервов.

В течение 1 полугодия 2017 года Банк увеличил размер резервов на возможные потери по ссудам до 43591 тысячи рублей (на 01.01.2017: 37096 тысяч рублей).

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

долговые ценные бумаги. Банком были размещены свободные денежные средства в облигации федерального займа (ОФЗ), облигации прочих эмитентов, входящие в котировальный список первого уровня, формируемый Московской биржей.

Банком проводится гибкая процентная политика в отношении финансовых инструментов, несущих процентный риск (заемные средства, вклады физических лиц, размещаемые кредитные средства), позволяющая своевременно реагировать на изменение ситуации с ликвидностью, не ухудшая при этом доходность банковских операций.

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

2.3. Основные показатели деятельности Банка.

По состоянию на 1 июля 2017 года валюта баланса банка составила 1683,9 млн. рублей. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 июля 2017 года составляет 50,5% (на 1 января 2017 года – 58,6%) от общего объема активов Банка.

Вложение Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 июля 2017 года составляют 38,3% от объема активов Банка (на 1 января 2017 – 30,6%). Вложения в ценные бумаги рассматриваются Банком как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными ресурсами.

Изменение объема привлеченных средств клиентов за 1 полугодие 2017 года составило 99,9 млн. рублей в сторону увеличения или на 8,6% по сравнению с началом отчетного года. В том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 18,2 млн. рублей (на 2,2%) по сравнению с началом года.

Основным негативным фактором, влияющим на финансовые показатели деятельности Банка в 1 полугодии 2017 года, является увеличение уровня кредитного риска по операциям кредитования, и как следствие изменение размера резервов на возможные потери в сторону увеличения.

Подробная информация об основных показателях деятельности и факторов, повлиявших на финансовые результаты деятельности Банка, выполнении пруденциальных норм и обязательных резервных требований Банка России будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

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

По итогам 2016 года общим собранием акционеров были приняты следующие решения:

Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО комбанк «Арзамас» за 2016 финансовый год.

Направить прибыль, по результатам 2016 года, на выплату дивидендов в сумме 15052500 рублей. Оставшуюся прибыль в сумме 15380572 рубля 75 копеек оставить не распределенной. Утвердить дивиденды, выплачиваемые по акциям АО комбанк «Арзамас» за 2016 год, в размере 6,75 рублей на одну акцию за счет прибыли 2016 года.

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

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

Бухгалтерский учет имущества Банка, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем их сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения по синтетическим и аналитическим счетам, открытым в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов бухгалтерского учета утвержден в составе Учетной политики Банка. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, и порядке

его применения» (далее – Положение № 579-П) с учетом последующих изменений и дополнений. Учетная политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, применяемых Банком для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении. К существенным операциям, относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

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

- **имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.
- **непрерывности деятельности**, предполагающей, что банк будет осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **постоянства правил бухгалтерского учета**, предусматривающего, что Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **отражение доходов и расходов по методу «начисления»**. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **раздельное отражение активов и пассивов**. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
 - **преемственности входящего баланса** - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
 - **своевременности отражения операций** - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.
 - **осторожности** – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, при этом обеспечивается большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
 - **приоритет содержания над формой** - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
 - **непротиворечивости** - тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
 - **открытости** — отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Методы оценки существенных операций:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с 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.

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

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

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

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

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности АО комбанк «Арзамас», в Учетную политику в 1 полугодии 2017 года не вносились, вследствие чего принцип сопоставимости показателей деятельности не нарушается.

3.3. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года.

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

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, статьям отчета о движении денежных средств будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

4.2.2. Информация о выполнении Банком требований к капиталу

На 01 июля 2017 года сумма капитала, управляемого Банком составила 514577 тысяч рублей (на 01.01.2017 года: 482747 тысяч рублей).

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

- норматив достаточности базового капитала (H1.1.) – 20,4%, при минимально допустимом 4,5 %
- норматив достаточности основного капитала (H1.2) – 20,4%, при минимально допустимом 6 %
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) – 29,3%, при минимально допустимом 8 %

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

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

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в течение 1 полугодия 2017 года в составе капитала для каждого вида активов представлена в таблице 3.

Таблица 3 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов	за 1 полугодие 2017 года		за 2016 год	
		Восстановление	Создание	Восстановление	Создание
1	2	3	4	5	6
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	13329	19824	23913	55857
2.	Остатки на корреспондентских счетах	200	237	0	0
3.	Начисленные процентные доходы, в том числе по ценным бумагам	113	118	3484	193
4.	Инвестиции в ценные бумаги	277	0	850	0
5.	Прочие требования	97	122	181	254
6.	Расчеты с поставщиками	32	48	0	0
7.	Прочие возможные потери	0	974	0	522
8.	Условные обязательства кредитного характера	8826	8730	26893	29288
	ИТОГО	22874	30053	55321	86114

Суммы доходов/расходов от восстановления/создания резервов на возможные потери включаются в расчет капитала в составе прибыли текущего года, которая в свою очередь включена в состав источников дополнительного капитала. В таблице 4 приводится информация об остатках резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 4 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов	на 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3	5
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	43591	37096
2.	Остатки на корреспондентских счетах	37	0
3.	Начисленные процентные доходы, в том числе по ценным бумагам	21	16
4.	Инвестиции в ценные бумаги	48923	49200
5.	Прочие требования	85	87
6.	Расчеты с поставщиками	16	0
7.	Прочие возможные потери	1496	522
8.	Условные обязательства кредитного характера	2764	2860
	ИТОГО	96933	89781

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

Таблица 5 (тыс.руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров»					

	(участников), «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	223000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	223000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	223000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	15,16	1267250	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход», всего	46	136550
2.2.1	субординированные депозиты	X	224300	из них: субординированные депозиты		136550
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» всего, в том числе:	10	99993	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	14	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	14
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3	нематериальные активы, подлежащие поэтапному	41.1.1	3

				исключению		
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	17702	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	17702	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	500	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6.	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	1495871	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	28	-15221	X	X	X
8.1	Отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	X	-15221	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»,	46	-11379
9.	Нераспределенная прибыль (не покрытые убытки) прошлых лет	33	122912	X	X	X

9.1	прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	X	122912	«Не распределенная прибыль (убыток)»	2	122912
9.2	прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	0	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»	46	0
10.	Прочие активы	12	3929	X	X	X
10.1	расходы будущих периодов	X	429	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»	46	-429
11.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	31893	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»	46	31893
12.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	47	«Инструменты дополнительного капитала, и эмиссионный доход»	46	47

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

4.3.1. Одним из дополнительных регуляторов деятельности Банка является показатель финансового рычага, определенный Банком России в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора». Показатель финансового рычага определяется в процентном соотношении как отношение основного капитала к величине балансовых и внебалансовых активов под риском, используемым для расчета показателя финансового рычага. Минимальное значение данного показателя установлено для основного капитала в размере 3%. Ниже представлен анализ изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за 1 полугодие 2017 года:

Таблица 6 (тыс.руб.)

№ п/п	Показатели	01.01.2017	Изменение	01.07.2017
1	2	3	4	5
1.	Основной капитал	342508	15387	357895
2.	Балансовые активы с учетом вычетов	1554173	120796	1674969
3.	Внебалансовые активы	182241	-13124	169117
4.	Итого активы, используемые для расчета финансового рычага	1736414	107672	1844086
5.	Показатель финансового рычага	19,73%	-0,32%	19,41%

Изменение значения показателя финансового рычага за 1 полугодие 2017 года в значительной степени связано со следующими факторами:

- увеличение основного капитала на 15381 тысяч рублей – распределение прибыли за 2016 год;

- увеличение основного капитала на 6 тысяч рублей – изменение остаточной стоимости нематериальных активов;
- увеличение валюты баланса на 107672 тысячи рублей, в том числе за счет увеличения размера увеличения объема вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи на 166342 тысячи рублей, при одновременном снижении размера кредитного портфеля на 66155 тысяч рублей;
- уменьшение суммы внебалансовых активов, участвующих в расчете показателя финансового рычага на 13124 тысячи рублей.

4.3.2. Анализ причин расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета активов по операциям займа ценными бумагами), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, и величина изменений за 1 полугодие 2017 года представлены в таблице 7:

Таблица 7 (тыс.руб.)

№ п.п	Показатели	01.01.2017	Изменение	01.07.2017
1	2	3	4	5
1.	Активы по балансу (ф.806)	1562561	121319	1683880
2.	Активы по операциям займа ценными бумагами	0	0	0
3.	Балансовые активы, используемые для расчета показателя финансового рычага	1554173	120796	1674969
4.	Расхождение (стр. 1- стр. 2-стр. 3), в том числе за счет:	8388	523	8911
5.	Прирост стоимости имущества при переоценке (б/с 10601)	47	0	47
6.	обязательные резервы, депонированные в Банке России (б/с 30202+30204)	7914	504	8418
7.	расходы будущих периодов (б/с 61403)	404	25	429
8.	остаточная стоимость нематериальных активов	23	-6	17

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

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

5.УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

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

Финансовая устойчивость Банка в определяющей степени зависит от установленной системы управления рисками, присущими банковской деятельности. Банк подвержен рискам, связанным с операциями, характерными для деятельности кредитных организаций: кредитный риск, рыночный

риск, валютный риск, риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, риск нарушения информационной безопасности, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск и риск материальной мотивации.

Подробная информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, основные положения Стратегии в области управления рисками и капиталом, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года, политика Банка в области снижения рисков, информация о видах и степени концентрации рисков будут представлены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

5.1.2. 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, установлены требования к достаточности базового (4,5%) и основного (6%) капитала Банка. По состоянию на 01.07.2017 года совокупная величина вышеуказанных рисков составила 1758217 тысяч рублей.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», объем требований к капиталу в отношении кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах и условным обязательствам кредитного характера, взвешенным по уровню риска, по состоянию на 01.07.2017 года составил 1396506 тысяч рублей.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2017 года составила 152423 тысяч рублей.

В соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», величина операционного риска по состоянию на 01.07.2017 года составила 16743 тысяч рублей.

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на отчетную дату составило 29,3% (01.01.2017г.: 29,2%). Нормативы достаточности базового и основного капитала составили 20,4% (01.01.2017г.: 20,7%). В течение 1 квартала 2017 года фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) значительно не менялось. Максимальное значение норматива установлено на 01 июня 2017 года (31,0%), минимальное на 01 марта 2017 года (28,3%).

5.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков Банка.

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

5.2.1. Информация в отношении кредитного риска.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие не исполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом и внутренними документами, разработанными Банком. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Максимальный кредитный риск на одного заемщика не может превышать 25% от капитала Банка. По состоянию на 01.07.2017 года максимальный кредитный риск на одного заемщика (эмитента) составил 15,1% (01.01.2017г.: 17,9%).

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

Результаты распределения кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов по состоянию на 01.07.2017 года представлены в таблице 8:

Таблица 8 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества актива				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
Корреспондентские счета	1528	1351	0	177	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	802614	357370	270903	170339	928	3074
- корпоративные кредиты	95327	53574	6352	35401	0	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	707287	303796	264551	134938	928	3074
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	60679	56912	3767	0	0	0
- потребительские кредиты	57185	55978	1207	0	0	0
- ипотечные кредиты	3064	504	2560	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	430	430	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	48923	0	0	0	0	48923
- долговые облигации кредитных организаций	48923	0	0	0	0	48923
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:	203874	203874	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203874	203874	0	0	0	0
Требования по получению процентов, в том числе	3292	1878	1414	0	0	0
- к юридическим лицам	3027	1630	1397	0	0	0
- к физическим лицам	265	248	17	0	0	0
Прочие требования	77	0	0	0	0	77
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	116	0	0	116	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	66	34	0	32	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	40	40	0	0	0	0
Итого балансовые активы	1121209	621459	276084	170664	928	52074
Неиспользованные кредитные линии	376788	344397	20335	12054	2	0
Выданные гарантии и поручительства	1830	1830	0	0	0	0
ВСЕГО	1499827	967686	296419	182718	930	52074

По состоянию на 01.07.2017 года балансовые активы, оцениваемые в целях создания резервов, составили 1121209 тысяч рублей. В их числе наибольший удельный вес составляют кредиты,

предоставленные юридическим лицам 71,58 %. В составе кредитов, предоставленных юридическим лицам 88,12 % - это кредиты субъектам малого и среднего бизнеса. Кредиты физическим лицам составили 60679 тысяч рублей или 5,41 % от суммы балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва. Из них 57185 тысяч рублей или 94,24 % - это потребительские кредиты.

В составе активов, оцениваемых в целях создания резерва, 203874 тысячи рублей или 18,18% составляют облигации федерального займа, классифицированные как «удерживаемые до погашения», и 48923 тысячи рублей или 4,36% составляют просроченные долговые обязательства кредитных организаций, классифицированные при первоначальном признании как «имеющиеся в наличии для продажи».

Результаты распределения кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов, с разбивкой по видам финансовых активов по состоянию на 01.01.2017 года представлены в таблице 9:

Таблица 9 (тыс.руб.)

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

Неиспользованные кредитные линии	361200	323812	21855	15531	2	0
Выданные гарантии и поручительства	3180	3180	0	0	0	0
ВСЕГО	1576299	1043089	319618	159297	1729	52566

Распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.07.2017 года, в разрезе основных видов кредитных требований представлено в таблице 10:

Таблица 10 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	в том числе по срокам, оставшимся до погашения					Просроченная задолженность
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
Корреспондентские счета	1528	1528	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	863293	33846	89758	142002	184942	409671	3074
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48923	0	0	0	0	0	48923
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203874	0	0	0	0	203874	0
Требования по получению процентов	3292	3292	0	0	0	0	0
Прочие требования	77	0	0	0	0	0	77
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	116	116	0	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	66	32	34	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	40	40	0	0	0	0	0
Итого балансовые активы	1121209	38854	89792	142002	184942	613545	52074

Объем просроченных активов, оцениваемых в целях создания резерва, составил 52074 тысячи рублей или 4,6% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва, из них 48923 тысячи рублей или 93,95 % - вложение в долговые обязательства кредитных организаций, по которым отозвана лицензия Банка России. Весь объем просроченной задолженности зарезервирован в размере 100% (см. таблица 3).

5.2.1.2 Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.07.2017 года:

Таблица 11 (тыс.руб.)

Виды деятельности	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1	2	4	5	6	7	8
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	258380	123367	131241	0	928	2844
Обрабатывающие производства	171024	40290	74190	56544	0	0
Строительство	69454	25690	43764	0	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	128667	103189	21356	4000	0	122
Транспорт и связь	4152	3640	352	160	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	164400	55665	0	108735	0	0
Прочие виды деятельности	6537	5529	0	900	0	108
Физические лица	60679	56912	3767	0	0	0
ВСЕГО	863293	414282	274670	170339	928	3074

По состоянию на 01.07.2017 года задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 802614 тысяч рублей, из них 357370 тысяч рублей или 44,53 % кредиты первой категории качества. В составе кредитов первой категории качества 34,52% - это кредиты предприятиям торговли, 28,87% - кредиты сельхозпроизводителям, 11,27% - кредиты промышленным предприятиям. Как видно из таблицы 11, наиболее подвержены кредитному риску предприятия, отнесенные к промышленному производству и предприятия, занимающиеся операциями с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг.

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

Географически, распределение кредитного риска, выглядит следующим образом:

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

Результаты распределения кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2017 года представлены в таблице 12:

Таблица 12 (тыс.руб.)

Виды деятельности	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	251623	117577	130228	0	927	2891
Обрабатывающие производства	162328	49322	72115	40891	0	0
Строительство	102441	80000	21641	0	800	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	194258	139195	27367	27500	0	196
Транспорт и связь	4140	2892	752	496	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и	182533	71664	36933	73936	0	0

предоставление услуг						
Прочие виды деятельности	4507	3410	0	900	0	197
Физические лица	51123	44051	7072	0	0	0
ВСЕГО	952953	508111	296108	143723	1727	3284

5.2.1.3. Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.07.2017 года составил 1396506 тысячи рублей, в том числе:

Таблица 13 (тыс.руб.)

Состав активов (форма 806)	Сумма актива	Группа риска				Активы, с повышенным риском, либо не включенные в расчет кредитного риска	Стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска
		I	II	III	IV		
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	17557	17557	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	48828	46404	0	0	2424	0	2424
Средства в кредитных организациях	1491	0	1445	0	46	0	335
Чистая ссудная задолженность	849702	28200	0	0	555908	265594	861010
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	440804	66689	0	0	207489	166626	207489
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203874	191642	0	0	12232	0	12232
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99993	0	0	0	99976	17	99976
Прочие активы	21631	14	0	0	7026	14591	42431
Итого балансовые активы	1683880	350506	1445	0	885101	446828	1225897
Условные обязательства кредитного характера	378618	X	X	X	X	X	170609
Итого активы	2062498	X	X	X	X	X	1396506

В составе чистой ссудной задолженности 265594 тысячи рублей – сумма активов, включаемая в расчет с учетом повышающих коэффициентов, в том числе:

110% - 217561 тысяча рублей,

130% - 31327 тысяч рублей,

150% - 16706 тысяч рублей.

В составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 166626 тысяч рублей – чистая стоимость ценных бумаг, участвующих в расчете рыночного риска.

В составе прочих активов 14162 тысячи рублей – отложенный налоговый актив, не зависящий от будущей прибыли, включаемый в расчет с учетом повышающего коэффициента 250%.

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, по состоянию на 01.01.2017 года составил 1309393 тысячи рублей, в том числе:

Таблица 14 (тыс.руб.)

Состав активов (форма 806)	Сумма актива	Группа риска				Активы, с повышенны м риском, либо не включенные в расчет кредитного риска	Стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска
		I	II	III	IV		
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	6681	6681	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	37724	35935	0	0	1789	0	1789
Средства в кредитных организациях	1348	0	1092	0	256	0	474
Чистая ссудная задолженность	915857	0	0	0	582439	333418	970321
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274462	65983	0	0	4212	204267	4212
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203919	191684	0	0	12235	0	12235
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100472	0	0	0	100449	23	100449
Прочие активы	22098	0	0	0	11977	10121	37575
Итого балансовые активы	1562561	300283	1092	0	713357	547829	1127055
Условные обязательства кредитного характера	364380	X	X	X	X	X	182338
Итого активы	1926941	X	X	X	X	X	1309393

Среднее значение совокупного объема требований к капиталу в отношении кредитного риска за период 1 полугодия 2017 года составило 1345661 тысяча рублей.

5.2.1.4. По состоянию на 01.07.2017 года просроченная ссудная задолженность составила 0,36% от общей суммы выданных кредитов (01.01.2017г.: 0,48%). По всей просроченной задолженности, отнесенной к пятой категории качества, создан резерв в размере 100%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в таблице 15.

Таблица 15 (тыс.руб.)

Состав активов	Просроченная задолженность на 01.07.2017 года				Просроченная задолженность на 01.01.2017 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	0	3074	0	1350	0	3284
- кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	3074	0	1350	0	3284
Требования по получению процентов.	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	48923	0	0	0	49200
Прочие требования	15	9	12	41	0	26	23	33
ИТОГО	15	9	12	52038	0	1376	23	52517

В объемы, указанные в таблице 15 включена вся ссудная задолженность по договору, по которому допущена просрочка хотя бы части основного долга и/или процентов, т.к. в целях раскрытия информации по Указанию Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У, актив признается просроченным в полном объеме, в случае если нарушен установленный договором срок по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Требования по ссудам, классифицированным в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П, в том числе реструктурированным ссудам, качество обслуживания долга по которым признано хорошим, составили 51602 тысячи рублей или 6,0 % от об общего объема ссудной задолженности. Резерв по данным ссудам составил 7861 тысячу рублей. Основным видом реструктуризации ссуд является продление срока действия договора и изменение графиков обслуживания долга.

Других реструктурированных активов Банк не имеет.

5.2.1.5. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 года № 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П. Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.07.2017 года и 01.01.2017 года представлена соответственно в таблицах 16 и 17:

Таблица 16 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформирова нный резерв	Категория качества			
				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
Корреспондентские счета	1528	37	37	0	37	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	802614	44124	43553	3473	36533	473	3074
- корпоративные кредиты	95327	8576	8530	370	8160	0	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	707287	35548	35023	3103	28373	473	3074

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	60679	38	38	38	0	0	0
- потребительские кредиты	57185	12	12	12	0	0	0
- ипотечные кредиты	3064	26	26	26	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	430	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	48923	48923	48923	0	0	0	48923
- долговые облигации кредитных организаций	48923	48923	48923	0	0	0	48923
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203874	0	0	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203874	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов, в том числе:	3292	x	21	21	0	0	0
- к юридическим лицам	3027	x	21	21	0	0	0
- к физическим лицам	265	x	0	0	0	0	0
Прочие требования	77	77	77	0	0	0	77
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	116	8	8	0	8	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	66	16	16	0	16	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	40	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	1121209	93223	92673	3532	36594	473	52074
Неиспользованные кредитные линии.	376788	2775	2764	192	2571	1	0
Банковская гарантия	1830	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО	1499827	95998	95437	3724	39165	474	52074

К первой категории качества (отсутствие кредитного риска) и второй категории качества (умеренный кредитный риск) относятся 80,05% от объема балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва (см. таб.8). На активы 3-5 категории качества (повышенный риск) приходится 19,95% от объема балансовых активов, оцениваемых в целях создания резерва. В том числе 12,04% - это кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, отнесенные к 3 категории качества, 4,36% - задолженность по долговым обязательствам кредитных организаций, отнесенных к 5 категории качества.

Общий размер фактически сформированного резерва составил на 01.07.2017 года 96933 тысячи рублей, (01.01.2017 года:89781 тысяча рублей) в том числе резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности – 43591 тысяча рублей, резерв на прочие возможные потери – 1496 тысяч рублей. Величина сформированных резервов за 1 полугодие 2017 года составила 30053 тысячи рублей, величина восстановленных резервов на возможные потери в течение 1 полугодия 2017 года составила 22874 тысячи рублей. В течение отчетного периода списано активов за счет сформированных резервов на сумму 27 тысяч рублей.

Таблица 17 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Итого расчетный резерв	Итого фактически сформированный резерв	Категория качества			
				II	III	IV	V
Корреспондентские счета	1348	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	901830	37999	37045	2993	29887	881	3284
- корпоративные кредиты	154378	922	603	557	46	0	0
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	747452	37077	36442	2436	29841	881	3284
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	51123	71	51	51	0	0	0
- потребительские кредиты	47834	45	25	25	0	0	0
- ипотечные кредиты	2689	26	26	26	0	0	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	600	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	49200	49200	49200	0	0	0	49200
- долговые облигации кредитных организаций	49200	49200	49200	0	0	0	49200
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе	203919	0	0	0	0	0	0
- облигации федерального займа	203919	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов, в том числе:	4345	x	16	16	0	0	0
- к юридическим лицам	4052	x	16	16	0	0	0
- к физическим лицам	293	x	0	0	0	0	0
Прочие требования	82	82	82	0	0	0	82
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	43	5	5	0	5	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	3	0	0	0	0	0	0
Расчеты с брокерами по операциям с ценными бумагами	26	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	1211919	87357	86399	3060	29892	881	52566
Неиспользованные кредитные линии.	361200	3482	2860	206	2653	1	0
Банковская гарантия	3180	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО	1576299	90839	89259	3266	32545	882	52566

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

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

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

В своей деятельности Банк использует следующие виды залогового обеспечения:

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

Основным видом залогового обеспечения, используемого Банком при кредитовании юридических лиц является залог недвижимого имущества.

Информация о распределении кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 01.07.2017 года представлена в таблице 18:

Таблица 18 (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	1200	6084	51	7335
Недвижимость	46835	637669	20142	3013	707659
Прочие активы	48492	68310	21662	430	138894
Поручительство	0	0	9297	0	9297
Необеспеченные	0	108	0	0	108
ВСЕГО	95327	707287	57185	3494	863293

Ниже представлена информация о распределении кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 01.01 2017 года:

Таблица 19 (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	2000	8030	129	10159
Недвижимость	71500	633259	15552	2560	722871
Прочие активы	82878	111996	16584	600	212058
Поручительство	0	0	7668	0	7668
Необеспеченные	0	197	0	0	197
ВСЕГО	154378	747452	47834	3289	952953

Залоговая стоимость обеспечения определяется Банком самостоятельно, исходя из осторожного подхода к оценке стоимости и определению сроков возможной реализации обеспечения. Сумма залогового обеспечения должна покрывать не менее 120% суммы основного долга и процентов за

период начисления, согласно кредитному договору или суммы банковской гарантии, согласно договору о банковской гарантии. В ходе оценки предлагаемого обеспечения, проводится анализ платежеспособности залогодателей и поручителей.

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

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

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

Принятое Банком обеспечение учитывается на соответствующих внебалансовых счетах, в зависимости от вида обеспечения в сумме, определенной соответствующим договором. По состоянию на 01.07.2017 года на внебалансовый учет Банка принято имущество залоговой стоимостью 2116128 тысяч рублей, поручительства на сумму 2312382 тысячи рублей.

Обязательств по возврату заложенного имущества Банк не имеет.

По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, Банк использует возможность формирования резерва с учетом обеспечения II категории качества, с учетом требований Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П. К обеспечению II категории качества относится ликвидное недвижимое имущество. Под ликвидным недвижимым имуществом подразумевается залог недвижимости в виде объектов торгового, административно-офисного, и иного назначения, при наличии достаточных оснований считать, что данный объект недвижимости может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог. Факторами, дающими основание считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в течение 270 календарных дней, могут являться:

- наличие информации о сделках с аналогичным недвижимым имуществом в течение 270 календарных дней, предшествующих дате проведения оценки,
- отсутствие в документации, оформленной в отношении прав Банка на заложенное имущество, каких-либо условий, препятствующих реализации залоговых прав или предмета залога.

По состоянию на 01.07.2017 года сумма залогового обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва по кредитам составила 68000 тысяч рублей (на 01.01.2017 года: 68000 тысяч рублей), в том числе по кредитам:

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

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

5.2.1.7. Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2017 года представлены в таблице 20.

Таблица 20 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость не обремененных активов	
		Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	35872	0	1565689	180814
2	Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	35872	0	586860	171014
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	90722	30494
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	90722	30494
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	35872	0	496138	140520
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	66815	0
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	35872	0	429323	140520
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1225	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.	0	0	825264	9800
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	48920	0
8	Основные средства	0	0	100087	0
9	Прочие активы	0	0	3334	0

По строке «долговые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности», по соответствующим графам показаны балансовые стоимости облигаций федерального займа (ОФЗ).

Основными видами операций Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются сделки прямого РЕПО.

В целях заключения сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (РЕПО), Банк в качестве предмета сделки предоставляет, как правило, имеющиеся у него ценные бумаги «удерживаемые до погашения» - облигации федерального займа. Количество ценных бумаг, передаваемых в процессе сделки РЕПО, определяется исходя из текущей рыночной цены облигации, скорректированной на понижающий коэффициент, установленный Центральным контрагентом. По состоянию на отчетную дату все сделки РЕПО закрыты.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются доступные для предоставления в качестве обеспечения по кредитам Банка России, предоставляемых в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых составляет 92811 тысяч рублей.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются включенные в состав обеспечения кредитов Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами», активы, балансовая стоимость которых составляет 7700 тысяч рублей.

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

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

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

5.2.2. Информация в отношении рыночных рисков.

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

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

Величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2017 года составила 152523 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 160366 тыс. рублей).

5.2.2.1. Процентный риск.

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

- ценные бумаги (долговые), имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые на балансовых счетах № 50207 «Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи», в отношении которых у Банка имеется намерение о реализации в краткосрочной перспективе – балансовой стоимостью 92810 тысяч рублей.
- ценные бумаги (долговые), имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые на балансовых счетах № 50208 «Прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для

продажи», в отношении которых у Банка имеется намерение о реализации в краткосрочной перспективе – балансовой стоимостью 73816 тысяч рублей.

Справедливая стоимость финансовых активов, участвующих в расчете процентного риска по состоянию на 01 июля 2017 года составила 166626 тысяч рублей.

Процентный риск определяется как сумма специального процентного риска и общего процентного риска. Специальный процентный риск отражает риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения. Общий процентный риск отражает риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Анализ чувствительности ценных бумаг, участвующих в расчете процентного риска к изменениям доходности к погашению показал, что, если бы на 01 июля 2017 года доходность была на 200 базисных пунктов ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 1491 тысячу рублей больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой. Размер рыночного риска составил бы 153234 тысячи 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 1447 тысяч рублей меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой. Размер рыночного риска составил бы 151633 тысячи рублей. При расчете чувствительности Банк использовал допущение, что внутренняя норма доходности по финансовым активам является рыночной ставкой дисконтирования, и влияние на капитал ограничивается 80% от суммы положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг.

5.2.2.2. Валютный риск.

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

Анализ чувствительности к изменениям курсов валют показал, что, если бы на 01 июля 2017 года курсы иностранных валют были бы на 500 базисных пунктов ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 75 тысяч рублей меньше из-за увеличения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции. Если бы курсы иностранных валют были бы на 500 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 75 тысяч рублей больше из-за уменьшения отрицательной переоценки по длинной валютной позиции.

5.2.3. Информация в отношении операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних процедур проведения банковских операций и сделок, нарушения их служащими Банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных действий или бездействий, а также

недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных и технологических систем.

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

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк осуществляет расчет размера операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Банком установлен регламент и порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным годом, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год, и составляет 15% от средней величины доходов за 3 предыдущих года. Величина операционного риска по состоянию на 01.07.2017 года составила 16743 тысячи рублей (01.01.2017г.: 14567 тысяч рублей). Величина доходов, используемых для целей расчета размера операционного риска, представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, и по состоянию на 01.07.2017 года составила 125749 тысяч рублей. (01.01.2017г.: 112741 тысяча рублей).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.07.2017 года составил 209288 тысяч рублей (01.01.2017г.: 182088 тысяч рублей). Риск-аппетит в отношении операционного риска установлен Советом Директоров банка в размере 0,5% от капитала. Риск-аппетит устанавливается не реже 2-х раз в год.

5.2.4. Информация в отношении риска инвестиций в долговые инструменты.

Как показала практика, наиболее чувствительными к изменениям доходности на финансовом рынке являются ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» с фиксированными ставками и сроками погашения, превышающими 1 год. Справедливая стоимость ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» со сроком погашения, превышающим 1 год, по состоянию на 01.07.2017 года составила 274178 тысяч рублей (на 01.01.2017 года: 70195 тысяч рублей).

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», со сроком погашения свыше 1 года, к изменениям процентных ставок показал, что, если бы на 01 июля 2017 года доходность была на 200 базисных пунктов ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 5227

тысяч рублей (01.01.2017 года: на 3179 тысяч рублей) больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой. Если бы доходность была на 200 базисных пунктов выше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 4848 тысяч рублей (01.01.2017 года: на 2879 тысяч рублей) меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой. При расчете чувствительности Банк использовал допущение, что внутренняя норма доходности по финансовым активам является рыночной ставкой дисконтирования, и влияние на капитал ограничивается 80% от суммы положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг (01.01.2017 года: 60%).

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

5.2.5. Информация в отношении процентного риска банковского портфеля.

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

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

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

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

В результате проведения GAP -анализа по состоянию на 01.07.2017 года определена чувствительность банковского портфеля к процентному риску и влияние изменения процентного риска на финансовый результат. В случае изменения процентных ставок в сторону увеличения на 200 базисных пунктов, влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) составит 1655 тысяч рублей (01.01.2017г.: 400 базисных пунктов, 9189 тысяч рублей) в сторону уменьшения. В случае изменения процентных ставок в сторону уменьшения на 200 базисных пунктов, влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) составит 1655 тысяч рублей (01.01.2017г.: 400 базисных пунктов, 9189 тысяч рублей) в сторону увеличения.

Одним из направлений процентной политики Банка в целях управления процентным риском является ежемесячный расчет и анализ процентного спреда – разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. По состоянию на 01.07.2017 года показатель процентного спреда составил 9,22%.

5.2.6. Информация в отношении риска ликвидности.

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

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

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

В зависимости от сроков погашения требований и обязательств в Банке рассматриваются показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Общая схема оперативного анализа риска потери ликвидности Банка, строится на основе ежедневного расчета показателей ликвидности, согласно действующим нормативным актам Банка России, и анализа платежной позиции, рассчитанной на ежедневной и ежемесячной основе. На основании анализа платежной позиции Банка, отделом по управлению банковскими рисками даются рекомендации об установлении определенных сроков размещения свободных денежных средств в финансовые инструменты.

Для управления общей ликвидностью проводится анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, с учетом внебалансовых обязательств и гарантий, выданных Банком. По состоянию на 01.07.2017 года кумулятивная величина совокупного разрыва ликвидности по инструментам с оставшимися сроками до погашения - «до 1 года», составила (-433311) тысяч рублей (дефицит ликвидности), при этом сумма внебалансовых обязательств составила 378618 тысяч рублей. Коэффициент дефицита ликвидности составил 39,9%. Банк устанавливает лимиты предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности на ежеквартальной основе.

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

5.3. Информация об управлении капиталом Банка.

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

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

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

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

Подробная информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

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

Уставный капитал Банка состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций. В течение отчетного периода Банк объявил дивиденды по итогам работы за 2016 год (см. пункт 2.4). Выплата промежуточных дивидендов Банком не осуществляется.

5.4. Информация о сделках по уступке прав требований.

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования, ни в качестве первоначального кредитора, ни в качестве последующего кредитора. По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, приобретенных по сделкам уступки прав требования. В краткосрочной перспективе Банк не планирует проводить подобные сделки, и в связи с этим отдельная политика, и процедуры, применяемые в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования, Банком не разрабатывались и не утверждались.

6. ОПЕРАЦИИ БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

6.1. Понятие связанных сторон.

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

- а.) Физическое лицо или близкие родственники данного физического лица осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- б.) Физическое лицо или близкие родственники данного физического лица имеет значительное влияние на Банк;
- в.) Физическое лицо или близкие родственники данного физического лица входит в состав старшего руководящего персонала Банка.
- г.) Предприятие находится под контролем или совместным контролем лиц, указанных в подпунктах «а», «б», «в»
- д.) Предприятие, если лица, указанные в подпункте «а», имеют значительное влияние на предприятие или входят в состав старшего руководящего персонала предприятия.

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

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

6.2. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ.

7.1. Общая информация о системе оплаты труда в Банке.

Система оплаты труда в Банке в течение 1 полугодия 2017 года не менялась. Подробная информация о системе оплаты труда в Банке, изменениях в ней в течение года будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

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

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

Подробная информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, будет представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.

В таблице 21 представлена информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами:

Таблица 21 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	51	41
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	51	41

Председатель Правления
АО комбанк «Арзамас»

Князев А.Ю.

Главный бухгалтер

Козырь М.Г.

