

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года.

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. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества коммерческий банк «Арзамас» (далее – отчетность) составлена за период с 01 января 2019 года по 31 марта 2019 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 31.03.2019 года.

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).

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

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.

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

За 1 квартал 2019 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, повысился с 64,4706 рублей за доллар США до 64,7347 рублей за доллар США;

Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 79,4605 рублей за евро до 72,7235 рублей за евро;

Ключевая ставка Банка России в первом квартале 2019 не изменилась, и составляет 7,75%

По оценке специалистов Банка динамика макроэкономических показателей в первом квартале 2019 года не существенна, и не повлияла на основные направления коммерческой деятельности Банка.

В отношении кредитных операций, определенное влияние на финансовые результаты деятельности Банка оказывают такие факторы, как снижения объема кредитных операций, так и поступательное снижение процентных ставок по данному инструменту. В первом квартале 2019 года Банк продолжает активно размещать свободные ресурсы в депозиты Банка России.

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

3.1.1. Принципы учетной политики. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в предыдущей (за 2018 год) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года новых Положений, определяющих порядок бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

3.1.2. Методы оценки и учета финансовых активов. 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, содержащую следующие положения:

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории финансовых активов:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- Оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления финансовыми инструментами в целях получения денежных потоков:

- Инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости,
- Инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- Инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

В отношении бизнес-модели, предусматривающей удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет суммы основного долга и процентов (SPPI-тест). Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Долговые финансовые активы, не соответствующие критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов», классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: оценка влияния.

Банк по состоянию на 01.01.2019 года провел оценку бизнес-моделей и SPPI-тестирование:

- Кредиты клиентам, отражаемые в бухгалтерском балансе как Чистая ссудная задолженность, удовлетворяют критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, удовлетворяют критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, и будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств.

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 года оцениваются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов: Модель учета обесценения.

Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в том числе по неиспользованным кредитным линиям и договорам банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ОКУ в составе обязательств в отчете о финансовом положении. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ОКУ признается в составе прочего совокупного дохода и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость данных бумаг. Дефолтные долговые ценные бумаги, оцениваются по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ОКУ. Банк применил модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменения кредитного качества с момента первоначального признания:

Этап 1: Финансовые активы, не являющиеся обесцененными при первоначальном признании, по которым отсутствуют факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания и на наличие дефолта. На данном этапе ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме равной, части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под ОКУ.

К 1 этапу, в том числе относятся следующие финансовые активы с низким уровнем кредитного риска:

- кредиты, классифицированные как кредиты, по которым отсутствует кредитный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- кредиты, классифицированные как кредиты, по которым имеется умеренный кредитный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- финансовые активы, эмитированные Российской Федерацией, номинированные в рублях;
- финансовые активы, эмитированные предприятиями, находящимися в собственности Российской Федерации, номинированные в рублях финансовые активы, эмитированные под гарантию Российской Федерации, номинированные в рублях.

Этап 2: Финансовые активы, не являющиеся обесцененными при первоначальном признании, по которым имеются факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, но отсутствуют факторы, указывающие на наличие дефолта. На данном этапе ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме равной, ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, (ОКУ за весь срок). Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под ОКУ.

Индикаторами существенного увеличения кредитного риска могут являться следующие события:

- наличие просроченных платежей до 30 дней;
- ухудшение ситуации в бизнесе заемщика, в экономике, отрасли, законодательстве;
- уменьшение стоимости залога.

Ко 2 этапу, в том числе относятся финансовые активы с значительным уровнем кредитного риска:

- кредиты, классифицированные как кредиты, по которым имеется значительный кредитный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Банк, как правило, при первоначальном признании кредитов классифицирует кредиты либо, как кредиты, по которым отсутствует кредитный риск, либо как кредиты с умеренным кредитным риском.

Этап 3: Финансовые активы признанные обесцененными (дефолтными) на отчетную дату. На данном этапе ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме равной, ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери).

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- просроченные платежи превышают 90 дней;
- классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- проведение вынужденной реструктуризации.

Обесценение финансовых активов: оценка ожидаемых кредитных убытков. ОКУ представляет собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков, и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (1 и 2 этап) по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 этап) по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.
- в отношении финансовых гарантий: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется с использованием фактора временной стоимости денег, а по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям дополнительно с использованием фактора кредитной конверсии.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется по формуле:

$EL = EAD \times PD \times LGD \times CCF \times D$, где

EAD – величина кредитного требования, подверженного риску дефолта. Для балансовых требований – размер суммы текущего и просроченного долга, и причитающихся по договору процентов. Для забалансовых требований – номинальная сумма плюс расчетная величина процентов, исходя из условий договора.

LGD – оценка уровня убытка при возникновении дефолта. Оценка уровня убытка основывается на анализе исторических данных за последние три года, в отношении понесенных Банком кредитных потерь по дефолтным ссудам, имеющим просрочку длительностью более 90 дней.

CCF – конверсионный коэффициент, используемый для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятность исполнения гарантии или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком.

PD – вероятность наступления дефолта заемщика, в том числе в течение контрактного срока кредита.

D – фактор дисконтирования.

3.1.3. Методы оценки и учета иных существенных операций Банка.

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. Учет НДС в стоимости основных средств осуществляется в соответствии с п.5 ст. 170 НК РФ. Амортизация по объектам основных средств начисляется ежемесячно, с применением линейного метода. Аналитический учет осуществляется по

каждому объекту основных средств в рублях и копейках. Лимит стоимости основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету составляет 20000 рублей и выше за единицу, без учета НДС.

Учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости на дату признания, без учета НДС. Амортизация начисляется ежемесячно, с применением линейного метода.

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».

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

3.1.4. 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 в рублях и копейках. 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.

Финансовый результат определяется ежемесячно нарастающим итогом.

3.2. Иные существенные положения Учетной политики Банка.

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:

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате расчетов.

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.

При применении метода учета по дате расчетов, учет изменения справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно такой же, как учет приобретенного актива. Другими словами, применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для Банка. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна - определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив

или является должником по указанному обязательству). При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, применяемые Банком при определении справедливой стоимости имущества, финансовых активов и финансовых обязательств определены в «Положении об оценке справедливой стоимости активов и обязательств Акционерного общества коммерческого банка «Арзамас», основанном на МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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 стандартизированным подходу, в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, и № 611-П и оценка ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9. 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 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 периода, оказавших влияние на показатели деятельности Банка.

3.4.1. Влияние изменения в Учетной политике. Сравнительная информация за 2018 год по отдельным позициям не сопоставима с информацией, представленной за 1 квартал 2019 год. Различия, возникшие в связи с применением МСФО (IFRS) 9 были признаны в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года, в том числе:

Таблица 1 (тыс.руб.)

№ п/п	Статья отчета о финансовых результатах	Влияние МСФО 9
1	2	3
1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на численным процентным доходам, всего, в том числе	12941
2	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(45)
3	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(355)
4	Изменение резерва по прочим потерям	1081
5	Процентные доходы от вложений в ценные бумаги (разница между методом ЭПС и линейным методом)	(201)
	ИТОГО	13421

3.4.2. 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 1 квартала 2019 года не зафиксированы.

3.4.3. Информация об изменениях в порядке предоставления отчетности.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года Указания Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменился порядок представления и классификации отдельных статей бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года по сравнению с началом года. Влияние изменения классификации представлены в таблице 2.

Таблица 2 (тыс.руб.)

№ п/п	Статьи бухгалтерского баланса	Суммы отраженные на 01.01.2019 года	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
1	2	3	4	5
1	Чистая ссудная задолженность	800272	2883	803155
2	Прочие активы	3021	(2883)	138
3	Средства клиентов	1357528	33218	1390746
4	Прочие обязательства	38181	(33218)	4963

3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 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 3 (тыс.руб.)

Статьи отчета	на 01.04.2019 года	% от общей суммы	на 01.01.2019 года	% от общей суммы
1	2	3	2	3
Наличные денежные средства	11083	30,8%	4045	11,8%
Остатки по счетам в банке России (кроме обязательных резервов)	20153	56,0%	16544	48,4%
Корреспондентские счета в кредитных организациях	4776	13,2%	13609	39,8%
- Российской Федерации	4776	X	13609	X
- других стран	-	X	-	X
Итого денежные средства и их эквиваленты	36012	100,0%	34198	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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01 апреля 2019 года, на балансе Банка в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтены долговые ценные бумаги.

Информация об объеме и структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.04.2019 года, представлена в таблице 4:

Таблица 4 (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)	120620	7.5%	0	0	0	120620
Биржевые облигации кредитных организаций РФ	269392	8.92%	0	0	0	269392
Биржевые облигации прочих резидентов	30229	8.9%	0	0	0	30229
ВСЕГО	420241	x	0	0	0	420241

По состоянию на 01.04.2019 года по статье «Биржевые облигации прочих резидентов» отражены балансовые стоимости облигации Государственная транспортная лизинговая компания - одна из крупнейших российских лизинговых компаний в транспортной отрасли.

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 01.04.2019 года и 01.01.2019 года в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют резервы, формируемые в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Указанием Банка России № 2732-У.

По состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, в том числе по операциям РЕПО.

4.1.3. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.

4.1.3.1. 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 ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методы оценки, применяемые Банком при определении справедливой стоимости ценных бумаг, определены внутренним Положением Банка «Об оценке справедливой стоимости активов и обязательств Акционерного общества коммерческий банка «Арзамас» и настоящим Положением.

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

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»
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»
Признаваемая котировка	Приравнивается к значению «ЦЕНА ЗАКРЫТИЯ»
Цена спроса (котировка на покупку) на момент окончания торговой сессии.	***

При наличии активного рынка (критерии активного рынка определены пунктом 2.9. Положения «О порядке работы на рынке ценных бумаг АО комбанк «Арзамас»), оптимальная оценка справедливой стоимости ценной бумаги – Рыночная цена (2).

При отсутствии Рыночной цены (2), в качестве справедливой стоимости принимается (по приоритету):

- Рыночная цена (3),
- Признаваемая котировка (цена закрытия),
- Цена спроса (котировка на покупку) на момент окончания торговой сессии.

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 котируемых 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 бумаги, 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.

- ценные бумаги 1 уровня листинга, с государственной гарантией, гарантией Банка России – на 0 процентных пунктов;
- ценные бумаги 1 уровня листинга, (кроме указанных в предыдущем абзаце) – на 100 процентных пунктов;
- ценные бумаги 2 уровня листинга – на 150 процентных пунктов;
- ценные бумаги 3 уровня листинга – на 200 процентных пунктов.

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 отличается от их балансовой стоимости.

4.1.3.3. В течение 1 квартала 2019 года Банк осуществлял переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с изменением активности рынка по оцениваемым ценным бумагам.

Таблица 6 (тыс.руб.)

	Уровень 1	Уровень 2
Перевод с 1 Уровня на 2 Уровень	(331849)	331849
Перевод с 2 Уровня на 1 Уровень	50879	(50789)

4.1.4. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

4.1.4.1. По состоянию на 01 апреля 2019 года, на балансе Банка в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, учтены следующие виды финансовых активов.

Таблица 7 (тыс.руб.)

№ п/п	Вид финансового актива	Стоимость по балансу без учета резервов	Сумма резерва (МСФО 9)	Чистая задолженность
1	Ссудная задолженность	755027	34460	720567
2	Вложения в ценные бумаги	641714	47832	593882
	ИТОГО	1396741	82292	1314449

В составе ценных бумаг имеются не погашенные в срок облигации ПАО «НОТА-Банк» в сумме 47477 тыс.руб. (на 01.01.2019 года: 47477 тыс. рублей) с размером резерва 100%.

По состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания, в том числе по операциям РЕПО.

4.1.4.2. Информация об объеме и структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2019 года, представлена в таблице 8:

Таблица 8 (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)	141709	7.03%	0	0	0	141709
Биржевые облигации прочих резидентов	452173	7.00%	194878	0	0	257295
ВСЕГО	593882	x	194878	0	0	399004

По состоянию на 01.04.2019 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 – 38721 тыс. рублей.

РОСНАНО - создано в результате реорганизации Государственной корпорации «Российская корпорация нанотехнологий», облигации, выпущенные под гарантию Министерства Финансов Российской Федерации – 194878 тыс. рублей.

Государственная транспортная лизинговая компания - одна из крупнейших российских лизинговых компаний в транспортной отрасли – 30582 тыс. рублей.

ОАО «Мобильные ТелеСистемы» - является одним из ведущих телекоммуникационным оператором в России и странах СНГ – 51219 тыс. рублей.

ОАО «ВЭБ-лизинг» - одна из крупнейших российских лизинговых компаний, входит в группу компаний Внешэкономбанка – 11072 тыс. рублей.

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» - создано в 1997 году по решению Правительства РФ. 100% акций АИЖК принадлежит государству в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом – 80540 тыс. рублей.

ПАО «Магнит» - Сеть магазинов «Магнит» - розничная сеть по торговле продуктами питания – 45161 тыс. рублей.

4.1.5. Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица 9 (тыс.руб.)

Виды ссудной задолженности	на 01.04.2019	На 01.01.2019 (скорректированные данные)
1	2	3
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	9000	76000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	678194	701054
- корпоративные кредиты	21358	71644
- субъектам малого и среднего предпринимательства	656836	629410
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	64561	62277
- потребительские кредиты физическим лицам	58086	58897
- ипотечные кредиты	5907	3380
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	568	0
Итого кредитный портфель	751755	839331
Требования по начисленным процентам	3272	2898
Резервы на возможные потери	47401	39074
Корректировка резерва по МСФО 9	(12941)	0
Чистая ссудная задолженность, за минусом резервов	720567	803155

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

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

Таблица 10 (тыс.руб.)

Виды деятельности	на 01.04.2019	%	на 01.01.2019	%
1	2	3	4	5
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	228858	30,3%	214895	25,6%
Обрабатывающие производства	156229	20,8%	196970	23,5%
Строительство	59919	8,0%	33582	4,0%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	99193	13,2%	108614	12,9%
Транспорт и связь	29848	4,0%	31808	3,8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	98469	13,1%	109967	13,1%
Прочие виды деятельности	5678	0,8%	5218	0,6%
Итого	678194	X	701054	X
Физические лица	64561	8,6%	62277	7,4%
Депозиты в Банке России	9000	1,2%	76000	9,1%
Всего	751755	100,0%	839331	100,0%

В таблице 11 приведена информация об остатках ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года:

Таблица 11 (тыс.руб.)

Сроки погашения	Всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	просроченная
На 01.01.2019 года	839331	77484	29154	68987	337598	318906	7202
На 01.04.2019 года	751755	14285	81378	48314	299875	297147	10756

4.1.6. Информация об изменении резерва на возможные потери и изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В таблице 12 приводится информация об изменении в течение 1 квартала 2019 года резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 12 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов	на 01.01.2019	изменение	на 01.04.2019
1	2	3	4	5
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	39059	7995	47054
2.	Начисленные процентные доходы, в том числе по ценным бумагам	15	332	347
3.	Ценные бумаги, не погашенные в срок	47477	0	47477
4.	Прочие требования	40	41	81
5.	Расчеты с поставщиками	22	2	24
6.	Условные обязательства кредитного характера	1218	2930	4148
	ИТОГО	87831	11300	99131

В таблице 13 приводится информация об изменении в течение 1 квартала 2019 года оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам финансовых активов.

Таблица 13 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды финансовых активов	на 01.01.2019	изменение	на 01.04.2019
1	2	3	4	5
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе процентные доходы	39074	(4614)	34460
2.	Ценные бумаги	47477	400	47877
3.	Условные обязательства кредитного характера	1218	1849	3067
4.	Прочие активы	62	43	105
	ИТОГО	87831	(2322)	85509

4.1.7. Информация об реклассификации финансовых активов из одной категории в другую.

В течение 1 квартала 2019 года Банк ресклассифицировал часть портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в связи с изменением цели управления с «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи» на «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков».

Таблица 14 (тыс.руб.)

Дата реклассификации	10.01.2019	28.02.2019	20.03.2019
Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на конец отчетного периода	134514	125051	189712
Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости по реклассифицированным активом, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода	(4563)	(3528)	(155)

4.1.8. Информация об основных средствах и нематериальных активах.

В таблице 15 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.

4.1.8.1. 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 01.04.2019 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 обесценения активов, определен Положением от 20.12.2016 года «О порядке проведения теста на обесценение активов в АО комбанк «Арзамас». По состоянию на отчетную дату Банк не признает убытки от обесценения.

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.

4.1.8.2. 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 01.04.2019 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 15 (тыс.руб.)

Показатели	Объекты недвижимого имущества	Земля	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематери- альные активы	Материаль- ные запасы	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8
Стоимость (или оценка) на 01.01.2018	78939	21820	8576	109335	1641	78	111054
Накопленная амортизация	3036	х	7008	10044	1629	х	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 за 31.12.2018	75506	21820	1226	98552	1787	63	100402
Стоимость на 01.01.2019	78939	21820	8709	109468	3523	63	113054
Накопленная амортизация	3433	х	7483	10916	1736	х	12652
Балансовая стоимость на 01.01.2019	75506	21820	1226	98552	1787	63	100402
Поступления	0	0	0	0	13	303	316
Выбытия	0	0	0	0	0	304	304
Начисленная амортизация	100	0	224	324	52	0	376
Амортизация по вышедшему имуществу	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31.03.2019	75406	21820	1002	98228	1748	62	100038
Стоимость на 01.04.2019	78939	21820	8709	109468	3536	62	113066
Накопленная амортизация	3533	х	7707	11240	1788	х	13028

4.1.9. 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 16:

Таблица 16 (тыс.руб.)

Виды привлечения и типы клиентов	на 01.04.2019 года	на 01.01.2019 года
1	2	2
Средства клиентов юридических лиц всего, в том числе:	378715	327854
- остатки на расчетных счетах	97126	81454
- депозиты, в том числе:	281589	246400
- субординированные депозиты	213800	213800
Средства клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	1016173	1029674
- остатки на расчетных и текущих счетах	54147	83695
- остатки на счетах вкладов (депозитов)	962026	945979
Средства в расчетах	143	0
Итого привлеченных средств клиентов	1395031	1357528
Обязательства по начисленным процентам	26200	33218
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1421231	1390746

Информация об остатках средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе секторов экономики, представлена в таблице 17:

Таблица 17 (тыс.руб.)

№ п/п	Вид деятельности	на 01.04.2019 года	на 01.01.2019 года
1	2	3	4
1.	Торговля	33225	56529
2.	Промышленность	90318	53516
3.	Строительство	45153	54288
4.	Сельское хозяйство	22024	6530
5.	Транспорт и связь	2924	4409
6.	Прочие	236941	233507
7.	Итого	430585	408779
8.	Физические лица	964303	948749
9.	Средства в расчетах	143	0
	Всего	1395031	1357528

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.

4.1.10. 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 01.01.2019 и 01.04.2019 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 01.01.2019 и 01.04.2019 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 01.04.2019 года Банк имеет правовые обязательства, вытекающие из 13 договоров о предоставлении банковской гарантии (01.01.2019 года: 13).

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 01.04.2019 года Банк имеет правовые обязательства, вытекающие из 95 договоров об открытии кредитной линии (01.01.2019 года: 103). 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.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 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 2019 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 апреля 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.

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.

Таблица 18 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статьи	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
1	2	3	4
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	47477	48119
1.1.	от размещения средств на корсчетах в банках-резидентах	22	309
1.2.	от размещения средств в депозиты Банка России	1672	89
1.3.	от ссуд, предоставленных клиентам – не являющимся кредитными организациями	27865	29293
1.4.	от инвестиций в ценные бумаги, в том числе:	17918	18428
1.4.1.	- корректировка процентного дохода, рассчитанного по методу ЭПС, по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(201)	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	(22288)	(22537)
2.1.	по срочным вкладам клиентов - физических лиц	(16031)	(15368)
2.2.	по срочным депозитам клиентов – юридических лиц	(6095)	(6931)
2.3.	по прочим привлеченным средствам (сделки РЕПО)	(162)	(238)
3.	Итого чистые процентные доходы	25189	25582
4.	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	4171	4648
4.1.	комиссия от открытия и ведения банковских счетов	1522	1545
4.2.	комиссия от расчетного и кассового обслуживания	1671	1811
4.3.	комиссия от операций с валютными ценностями	104	341
4.4.	комиссия от осуществления переводов денежных средств	841	911
4.5.	комиссия от операций по выдаче банковских гарантий	33	40
5.	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	(276)	(282)
5.1.	комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(27)	(32)
5.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	(207)	(201)
5.3.	комиссия по брокерским и аналогичным договорам	(42)	(49)
6.	Чистый комиссионный доход	3895	4366
7.	Операционные расходы, всего, в том числе:	(11164)	(10641)
7.1.	Расходы по выплате вознаграждений работникам	(7461)	(7551)
7.2.	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, в том числе коммунальные расходы	(489)	(547)
7.3.	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(376)	(301)
7.4.	Расходы по страхованию	(1476)	(1090)
7.5.	Расходы от списания стоимости запасов	(186)	(106)
7.6.	Организационные расходы (охрана, связь, информационные и консультационные услуги, и т.п.)	(907)	(839)
7.7.	Административные расходы (командировки, реклама, аудит, представительские расходы)	(185)	(174)
7.8.	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	(84)	(33)

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составила на 01.04.2019 года 5057 тыс. рублей.

Банк не применяет метод ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом, не является существенной.

Существенной признается такая разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, которая составляет более 20% от величины амортизированной стоимости финансового обязательства, определенной методом ЭПС.

Существенной признается такая разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, которая составляет более 20% от величины амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС.

В соответствии с действующей тарифной политикой Банк не взимает каких-либо дополнительных комиссий за размещение кредитов или привлечение депозитов, подлежащих включению в расчет эффективной процентной ставки.

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

В таблице 19 приводится информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам активов, признанное в составе прибыли (убытка).

В течение 1 квартала 2019 года Банк не признавал убытки от обесценения в составе статей совокупного дохода.

Таблица 19 (тыс.руб.)

Виды активов	за 1 квартал 2019 года		за 1 квартал 2018 года	
	Восстановление	Формирование	Восстановление	Формирование
2	3	4	5	6
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе процентные доходы	42460	(37846)	9384	(10199)
Ценные бумаги	0	(400)	0	0
Условные обязательства кредитного характера	27525	(29374)	11409	(16529)
Прочие активы	74	(122)	38	(88)
ИТОГО	70059	(67742)	20831	(26816)

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

4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц.

Информация о доходах/ расходах от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки приводится в таблице 20.

Таблица 20 (тыс.руб.)

№ п/п	Виды операций	за 1 квартал 2019 года		за 1 квартал 2018 года	
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
1	2	3	4	5	6
1.	Операций купли-продажи иностранной валюты	72	63	351	285
2.	От переоценки иностранной валюты	1578	1621	788	793
	ИТОГО	1650	1684	1139	1078

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.

4.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

Таблица 21 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
1	2	3	4
1.	Налог на прибыль всего, в том числе:	1025	1545
1.1.	- текущий налог на прибыль	1025	1545
1.2.	- уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
2.	Расходы по другим налогам всего, в том числе:	378	362
2.1.	- налог на имущество	60	64
2.2.	- НДС	291	271
2.3.	- земельный налог	14	14
2.4.	- транспортный налог	13	12
2.5.	- прочие налоги и сборы	0	1
	Всего	1403	1907

4.2.5. Информация о вознаграждении работников.

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».

Таблица 22 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
1	2	3	4
1.	Заработная плата	5385	5316
2.	Другие вознаграждения работникам	128	295
3.	Расходы по выплате выходных пособий	23	0
4.	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1655	1687
5.	Расходы по подготовке кадров	21	21
	ИТОГО КРАТКОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	7212	7319
6.	Прочие долгосрочные вознаграждения	249	232
	ИТОГО ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	249	232
	ВСЕГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ	7461	7551

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.

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 23 представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

Таблица 23 (тыс.руб.)

№ п/п	Статья отчета об изменении в капитале	На 01.01.2019	Изменения	На 01.04.2019
1	2	3	4	5
1.	Уставный капитал	223000	0	223000
2.	Фонд переоценки основных средств	47	0	47
3.	Резервный фонд	12000	0	12000
4.	Совокупный доход	190093	30889	220982
4.1	Нераспределенная прибыль/убыток, в том числе:	199765	19149	218914
4.1.1.	прибыль за 1 квартал 2019 года	x	19149	x
4.1.2.	дивиденды, объявленные за 2018 год	x	0	X
4.2.	Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12089)	11695	(394)
4.3.	Изменение отложенного налога на прибыль по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2417	0	2417
4.4.	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	45	45
	Итого источники капитала	425140	30889	456029

Основной причиной изменения статей капитала являются операции с акционерами по выплате дивидендов за предыдущий отчетный год, изменения в оценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и изменение прибыли за отчетный период.

Ниже представлен постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Таблица 24 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
1	2	3	4
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
1.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	11740	6348
1.1	переоценка	11695	7065
1.2	обесценение	0	0
1.3	доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде	0	(717)
1.4.	изменение оценочного резерва	45	0
2.	Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	0	0

2.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
3.	Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	0	0
4.	Прочий совокупный доход	11740	6348

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

4.4.1. Все остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату доступны для использования Банком без ограничения. Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 3 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. Краткая информация о принимаемых банком рисках, о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

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.

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, рыночного риска, операционного риска. В течение 1 квартала 2019 года Банком применялась та-же Политика по управлению рисками, что и в 2018 году.

5.2. 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.

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 01.04.2019 года риск концентрации в Банке оценивается как «низкий».

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

Таблица 25

Отрасль экономики	Установленный лимит	Сигнальное значение	Фактическое значение	
			на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4	5
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий, предметов личного пользования	<50%	<45%	31%	28%
Обрабатывающие производства	<50%	<45%	21%	26%
Строительство	<20%	<18%	8%	5%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	<30%	<27%	13%	14%
Транспорт и связь	<10%	<9%	4%	4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	<40%	<35%	13%	14%
Прочие виды деятельности	<10%	<9%	1%	1%
Физические лица	<15%	<13%	9%	8%
ВСЕГО	X	X	100%	100%

В течение 1 квартала 2019 года и 2018 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 26

Тип заемщика	Установленный лимит	Сигнальное значение	Фактическое значение	
			на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4	5
Крупный бизнес	<40%	<35%	2,9%	9,4%
Средний бизнес	<40%	<35%	9,8%	6,6%
Малый бизнес	<60%	<55%	24,6%	22,3%
Микро-предприятия	<70%	<65%	54,0%	53,5%
Физические лица	<15%	<13%	8,7%	8,2%
ВСЕГО	X	X	100%	100%

В течение 1 квартала 2019 года и 2018 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 01.04.2019 года длинная открытая валютная позиция в евро составила 0,0464%, длинная открытая валютная позиция в долларах США составила 0,0866%, балансирующая позиция в рублях составила 0,1329% от капитала (01.01.2019: 0,022%, 0,0939%, 0,116%).

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 27 (млн. рублей)

Тип ценной бумаги	Установленный лимит	Сигнальное значение	Фактическое значение	
			на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4	5
Государственные ценные бумаги	< 700	< 670	263	256
Корпоративные ценные бумаги	< 1000	< 970	752	616
ВСЕГО на общий объем вложений в долговые обязательства	< 1500	< 1450	1015	872

В течение 2018 года и 1 квартала 2019 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 28

Вид операции	Установленный лимит	Сигнальное значение	Фактическое значение	
			на 01.04.2019	на 01.01.2019
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%	30,2%	29,2%
Средства, привлеченные от физических лиц	< 80%	< 75%	67,6%	67,9%
Прочие привлеченные средства	< 15%	< 13%	2,2%	2,9%
ВСЕГО	X	X	100%	100%

В течение 2018 года и 1 квартала 2019 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 01.04.2019 года показатель риска на крупных кредиторов составил 69,4% (на 01.01.2019 года: 41,33%), лимит, установленный Банком 270%. Лимит риска на крупных кредиторов устанавливается Банком в Стратегии управления банковскими рисками и капиталом (УБРИК) на предстоящий год и ежеквартально рассматривается на Совете директоров. При необходимости изменения (снижения/повышения) данного лимита, в Стратегию УБРИК вносится соответствующее изменение.

5.3. Краткая информация об управлении капиталом Банка.

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.

Имеющийся собственный капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года в размере 573 млн. рублей значительно превышает совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия рисков и выполнения обязательных нормативов в размере 547 млн. рублей, утвержденный Стратегией УБРИК на 2019 год, как для банка с базовой лицензией.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с

Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрыты в отчете об уровне достаточности капитала.

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 2019 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.

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 01.04.2019г. совокупный риск на капитал (достаточность капитала) имеет значительный запас и составляет 32,34% на покрытие рисков (01.01.2019г.: 32,22%).

5.4. 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 01.04.2019 года совокупная величина вышеуказанных рисков составила 1773232 тыс. рублей (01.01.2019 года: 1748039 тыс. рублей).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», 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 01.04.2019 года составил 1532882 тыс. рублей (01.01.2019 года: 1508330 тыс. рублей) или 86,45% от совокупного объема рисков, при лимите 90% (01.01.2019 года: 86,29%, 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 01.04.2019 года составила 0 тыс. рублей (01.01.2019 года: 9571 тыс. рублей) или 0,0% от совокупного объема рисков, при установленном лимите 40% (01.01.2019 года: 0,55%, 40%).

В соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», объем операционного риска по состоянию на 01.04.2019 года составил 240350 тыс. рублей (01.01.2019 года: 230138 тыс. рублей) или 13,55% от совокупного объема рисков, при установленном лимите 20% (01.01.2019 года: 13,17%, 20%).

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на отчетную дату составило 32,335% (01.01.2019 года: 32,22%). Норматив достаточности основного капитала составил 21,678% (01.01.2019 года: 21,99%). В течение 1 квартала 2019 года фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) значительно не менялось. Максимальное значение норматива установлено на 01 апреля 2019 года (32,335%), минимальное на 01 марта 2019 года (31,653%).

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

6. ОПЕРАЦИИ БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими бенефициарами (более 25% акций), членами Совета директоров и Правления Банка, их близкими членами семьи, а также с предприятиями, находящимися под контролем данных лиц. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, в том числе субординированных.

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 1 квартал 2019 года представлена в таблице 29.

Таблица 29 (тыс.руб.)

Показатели	Значительное влияние (акционеры)	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под контролем
1	2	3	4
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019 года	0	600	57446
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019 года	0	0	0
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 1 квартала 2019 года	0	400	12554
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2019 года	0	400	70000
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.04.2019 года	0	600	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.04.2019 года	0	1	0
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2019 года	716201	18246	0
- в том числе субординированных	213800	0	0
Сумма привлеченных депозитов в течение 1 квартала 2019 года	15789	432	0
- в том числе субординированных	0	0	0
Сумма возвращенных депозитов в течение 1 квартала 2019 года	10960	152	0
- в том числе субординированных	0	0	0
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.04.2019 года	721030	18526	0
- в том числе субординированных	213800	0	0
Общая сумма средств на расчетных счетах клиентов на 01.04.2019 года.	3262	721	11669
Общая сумма условных обязательств кредитного характера на 01.04.2019 года	0	200	0
Процентные доходы по предоставленным кредитам за 1 квартал 2019 год	0	24	2084
Процентные расходы по привлеченным средствам за 1 квартал 2019 год	13749	322	0
Комиссионные доходы за 1 квартал 2019 год	12	0	115

Доля размещенных денежных средств связанным с Банком лицам в общем объеме кредитных требований (751755 тыс. рублей) по состоянию на 01.04.2019 года составила 0,08%. (01.01.2019: 6,9%). Выдача кредитов связанным лицам осуществляется на общих условиях. Средняя ставка по выданным кредитам связанным с Банком лицам составила 13%. Просроченная ссудная задолженность отсутствует.

Доля привлеченных средств связанных с Банком лиц, в общем объеме привлечения (1395031 тыс. рублей) по состоянию на 01.04.2019 года составила 54,14% (01.01.2019: 54,1%). 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. 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.

Председатель Правления Банка



Князев А.Ю.

Главный бухгалтер



Козырь М.Г.

