

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
на 1 июля 2016 года**

**Акционерного общества коммерческого банка  
«АССОЦИАЦИЯ»**

## **Введение**

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», а также на других формах отчетности Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Ассоциация» на 01.07.2016г. включает в себя пять публикуемых форм отчетности и пояснительную информацию далее по тексту - «промежуточная отчетность»).

Приказом Председателя Правления № 259 от 31.12.2013г. определен способ раскрытия промежуточной отчетности, которая размещается в сети «Интернет» на сайте Банка [www.assotsiatsiyabank.ru](http://www.assotsiatsiyabank.ru), а также предоставляется физическим и юридическим лицам в пунктах обслуживания.

## **Существенная информация о кредитной организации**

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «Ассоциация».

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО КБ «Ассоциация»

Юридический и почтовый адрес Банка: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 61.

Коммерческий банк "Ассоциация" был создан в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 18 сентября 1990 года) в форме паевого банка и зарегистрирован Банком России 12 ноября 1990 года, регистрационный номер № 732.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 732 от 25.12.2014г. на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации, (далее - руб.) и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

20 января 2005 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации под номером 495.

АО КБ «Ассоциация» не является головным в составе банковской (консолидированной) группы и не участвует в банковских холдингах.

24.04.2016г. Международное агентство Rating-Agentur Expert RA GmbH присвоило АО КБ «Ассоциация» кредитный рейтинг ВВ (Достаточный уровень кредитоспособности) по международной шкале. Прогноз – стабильный, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

07.07.2016г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО КБ «Ассоциация» на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены приемлемый уровень достаточности капитала, нормативы достаточности капитала могут выдержать полное обесценение до 8,7% остатка ссудной задолженности без вливаний в капитал или сокращения величины активов под риском и значительный запас ликвидности на балансе.

Поддержку рейтингу оказали хорошая обеспеченность ссудного портфеля и невысокая концентрация активных операций на объектах крупного кредитного риска.

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 1 июля 2016 года составила 387 человек (на 1 июля 2015г.: 343).

**Краткое описание экономической среды, в которой банк осуществлял свою деятельность.**

По информации, предоставленной министром финансов Антоном Силуановым на правительственном часе в Совете Федерации, дефицит федерального бюджета в первом полугодии 2016 года составил 4,3% ВВП.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года дефицит возрос на 2,2% ВВП, в связи с тем, что доходы, в первую очередь от нефтегазовых поступлений, снизились и составили 15,1% ВВП.

Бюджет на текущий год верстался из расчета среднегодовой цены барреля российского сорта нефти Urals в \$50. Текущая цена составляет \$37–38 за баррель, а по оценке за год - примерно \$40.

В этом случае по итогам года бюджет недополучит около 700 млрд руб. доходов, а дефицит увеличится на 420 млрд руб., то есть составит не менее 2,8 трлн руб. и будет выше 3% ВВП.

Минфин рассчитывает, что на покрытие дефицита придется потратить не более 2,2 трлн руб. из Резервного фонда, при условии, что в бюджет поступят дополнительные доходы от дивидендов госкомпаний и приватизации (в частности, от продажи 19,5% акций «Роснефти»).

С начала года по состоянию на 1 июля объем средств Резервного фонда сократился на \$11,73 млрд в долларовом выражении и на 1,2 трлн руб. — в рублевом.

Плохая ситуация с доходами заставляет Минфин сокращать расходы. Если динамика расходов во втором полугодии будет такой же, как и в первом, то они сократятся на 10% к тому объему, который утвержден в законе о бюджете.

Минфин ставит себе задачу сократить дефицит бюджета в трехлетней перспективе до 1% ВВП.

Совет директоров Банка России 10 июня принял решение снизить ключевую ставку на 0,5 процентного пункта — до 10,5%. Регулятор отмечал «позитивные процессы стабилизации инфляции, снижения инфляционных ожиданий и инфляционных рисков на фоне признаков приближающегося вхождения экономики в фазу восстановительного роста».

Текущая месячная инфляция с исключением сезонности в пересчете на 12 месяцев, по оценке ЦБ РФ сейчас близки к 5-процентной отметке. Ожидается, что в июле замедление годовой инфляции возобновится, и это, вероятно, даст Банку России основания для того, чтобы принять в ближайшей перспективе решение о снижении процентной ставки еще на 50 базисных пунктов.

Инфляция с начала июля достигла 0,3%, а с начала года — 3,7%. За аналогичный период прошлого года цены выросли на 0,8%.

По оценке Росстата, в июне цены увеличились на 7,5% в годовом выражении и на 0,4% к предыдущему месяцу. В Минэкономразвития ожидают, что в июле инфляция в годовом выражении замедлится до 7,2—7,3%.

В оптимистичном сценарии МЭР закладывает инфляцию в РФ в 2016 году ниже 6%. Банк России в июне снизил прогноз по инфляции на конец текущего года до 5—6%.

Несмотря на наметившиеся положительные тенденции в экономике, Банк планирует продолжить проведение сдержанной кредитно-денежной политики, направленной на удержание высоконадежных, проверенных заемщиков и предоставление кредитов новым клиентам с учетом анализа их финансового положения и оценки всех возможных рисков.

Продолжается работа, направленная на недопущение снижения качества кредитного портфеля в сочетании с требованием обеспечения его необходимого роста и сохранения рентабельности.

Одной из важнейших задач является поддержание доходности. Из диаграммы видно отсутствие динамики средних ставок по размещению и привлечению денежных средств, а также

процентной маржи за 1 полугодие 2015 и 2016 г.г.

Показатель доходности банковской деятельности за 1 полугодие 2016 года практически не изменился по сравнению со среднегодовыми показателями за 2015 год - процентная маржа составила 5,09%, рост показателя составил - 0,02%.



В условиях волатильности рынка, банк сохраняет постоянную «подушку ликвидности», средний объем которой в течение 2 квартала составлял около 1,7 млрд. руб.

В отчетном периоде АО КБ «Ассоциация» осуществлял деятельность по традиционным направлениям - кредитование, развитие филиальной сети, работа казначейства по привлечению средств корпоративных клиентов и на рынке МБК, расчетно-кассовое обслуживание.

#### **Правила раскрытия пояснительной информации к промежуточной отчетности.**

В соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", в случае, если промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации.

С 01.01.2016 года в банке действует Учетная политика с внесенными в нее изменениями, которые обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

Учетная политика принята на основании Приказа Председателя Правления № 341 от 28 декабря 2015 года.

В соответствии с Приложением 32 Учетной политики, АО КБ «Ассоциация» в пояснительной информации к промежуточной отчетности раскрывает следующие изменения в финансовом положении и результатах деятельности:

Если при сравнении статей формы 806, составленной на одну из дат 01.04, 01.07, 01.10, с аналогичными статьями формы 806, входящей в состав последней годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности, расхождения превышают 20% (в большую или меньшую сторону).

Если при сравнении статей формы 807, составленной на одну из дат 01.04, 01.07, 01.10, с аналогичными статьями формы 807, составленной на одну из дат 01.04, 01.07, 01.10, прошлого года, расхождения превышают 20% (в большую или меньшую сторону).

Пояснительная информация к форме 808 с 01.07.2015г. раскрывается в соответствии с п.1.4.3 Указания 3081-У в редакции, изложенной в Указании 3602-У.

Пояснительная информация к форме 813 с 01.07.2015г. раскрывается в соответствии с п.п. 1.4.3. и 1.4.3(1) Указания 3081-У в редакции, изложенной в Указании 3602-У. При этом, существенными расхождениями между размером активов, определенными в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага признаются расхождения, превышающие 50% (в большую или меньшую сторону).

Пояснительная информация содержит сведения о сделках по уступке прав требований в объеме, изложенном в п.1.5(1) Указания 3081-У в редакции, изложенной в Указании 3602-У.

Также, подлежат раскрытию следующие факты хозяйственной деятельности кредитной организации:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начале ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- принятие решения о выплате крупных вознаграждений лицам, входящим в состав органов управления банка;
- существенная сделка с собственными обыкновенными акциями;
- изменение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших в течение отчетного периода;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов в течение отчетного периода;
- действия органов государственной власти.

**Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В 1 полугодии 2016 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Учетная политика, применявшаяся Банком в I полугодии 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

Перечень изменений нормативной базы, повлиявших на составление промежуточной отчетности:

новая редакция Указания Банка России от 12.11.2009 N 2332-У (ред. от 26.02.2016) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 16.12.2009 N 15615);

Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П);

Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций (утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П) (ред. от 05.11.2015);

Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П).

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и отчетный период предшествующего года, при составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Банк внес следующие изменения:

в отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», в значение строки 10 графы 5 «Данные на начало отчетного года», а также заполнил строку 11 графы 4 «Данные на отчетную дату» и 5 «Данные на начало отчетного года»;

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и отчетный период предшествующего года, при составлении отчетности по формам 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», Банк осуществил пересчет данных на отчетную дату (на соответствующую отчетную дату прошлого года) в соответствии с обновленной методикой заполнения данных форм, изложенной в Указании Банка России от 03.12.2015 N 3875-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Согласно Указанию ЦБ РФ №3855-У от 30.11.2015г. о внесении изменений в инструкцию Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01.01.2016г. минимально допустимые числовые значения нормативов Н1.1 и Н1.0 устанавливаются в размере 4,5% и 8,0% соответственно. Информация об этом отражена в разделах III и IV.

## **I. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **1. Денежные средства и их эквиваленты**

**Наличные денежные средства, в т. ч:**

01.07.2016

01.01.2016

в рублях	716116	506216
в долларах США	45725	78168
в ЕВРО	30637	57582
в фунтах стерлингов Соединенного королевства	695	571
	<b>793173</b>	<b>642537</b>

Значительный рост остатков наличных денежных средств в российских рублях объясняется несколькими причинами, одна из которых – активизация деятельности клиентов в первом полугодии текущего года и как следствие увеличение оборотов и остатков по кассе головного офиса. Та же тенденция наблюдается и во внутренних структурных подразделениях банка – дополнительных офисах и филиале.

Спрос населения на покупку иностранной валюты снизился и тем самым вызвал снижение остатков по валютной кассе.

## 2. Требование по текущему налогу на прибыль.

На 01.01.2016г. на балансе Банка числилось требование по текущему налогу на прибыль в размере 4367 тыс. руб., которое представляло собой переплату налога по итогам 2015 года. Данное требование частично зачтено 23.06.2016г., остаток будет зачтен авансовыми платежами по налогу на прибыль за июль 2016г.

## 3. Отложенный налоговый актив.

На 01.01.2016г. на балансе Банка числился отложенный налоговый актив по налогу на прибыль, рассчитанный по итогам 2015 года в размере 4805 тыс. руб. По итогам 1 квартала 2016 года, расчет был скорректирован на 6246 тыс. руб., в связи с тем, что в бухгалтерском учете банков произошли значительные изменения, отражающиеся на финансовом результате и остатках на счетах бухгалтерского учета, но не входящие в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль кредитных организаций. Это привело к росту отложенных налоговых активов.

## 4. Прочие активы

	01.07.2016	01.01.2016
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8710	6567
Расходы будущих периодов	6909	22684
НДС уплаченный	4569	4015
Прочие	5205	8379
Незавершенные переводы и расчеты	4272	145000
Прочие нефинансовые активы, валовые	<b>29665</b>	<b>186645</b>
Резерв на возможные потери	(3666)	(2740)
<b>Прочие нефинансовые активы, чистые</b>	<b>25999</b>	<b>183905</b>

Движение резервов под обесценение прочих активов за год представлено в **Примечании 6**.

Просроченная, а также долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, у Банка отсутствует.

Прочие активы в соответствии с договорными сроками погашения представлены ниже:

на 01.07.2016	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч. (%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3376	2637	1662	1035	-	8710

Расходы будущих периодов	838	4067	1998	6	-	6909
НДС уплаченный	4569	-	-	-	-	4569
Прочие	680	362	235	578	3350	5205
Незавершенные переводы и расчеты	4272	-	-	-	-	4272
	<b>13735</b>	<b>7066</b>	<b>3895</b>	<b>1619</b>	<b>3350</b>	<b>29665</b>

на 01.01.2016г.	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч. (%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1642	2033	39	2853	-	6567
Расходы будущих периодов	1085	2957	2156	16486	-	22684
НДС уплаченный	4015	-	-	-	-	4015
Прочие	1690	2745	288	329	3327	8379
Незавершенные переводы и расчеты	145000	-	-	-	-	145000
	<b>153432</b>	<b>7735</b>	<b>2483</b>	<b>19668</b>	<b>3327</b>	<b>186645</b>

Существенное изменение данной статьи обусловлено снижением остатков по статье «Незавершенные переводы и расчеты» на отчетную дату, т.к. по состоянию на 01.01.2016г. на балансовом счете 30221 отражалась незавершенная операция пополнения корреспондентского счета в АО «Глобэксбанк», завершившаяся 11.01.2016г.

На изменение данной статьи также повлияло снижение остатков по статье «Расходы будущих периодов». Оно было вызвано изменениями в бухгалтерском учете имущества, связанных с введением в действие с 01.01.2016г. «Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П) и внутрибанковских Стандартов и методик учета имущества.

## 5. Прочие обязательства

	01.07.2016	01.01.2016
<b>Прочие обязательства</b>		
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	104854	101455
Суммы, поступившие на кор.счета до выяснения	54	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	170	120
Расчеты с прочими кредиторами	4945	4316
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	21035	247
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	7175	4088
Прочие	132	529
	<b>138365</b>	<b>110755</b>

Существенные изменения данной статьи вызваны необходимостью начисления в первый рабочий день 2016 года суммы компенсации по неиспользованным отпускам сотрудников банка и начислений по ним во внебюджетные фонды, в соответствии с нормами Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в

кредитных организациях" (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П), которая отразилась по статье «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам».

Прочие обязательства в соответствии с договорными сроками погашения представлены ниже:

на 01.07.2016	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	18559	63826	22366	103	104854
Суммы, поступившие на кор.счета до выяснения	54	-	-	-	54
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	110	60	-	-	170
Расчеты с прочими кредиторами	4945	-	-	-	4945
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	-	-	-	21035	21035
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	7175	-	-	-	7175
Прочие	2	-	-	130	132
	<b>30845</b>	<b>63886</b>	<b>22366</b>	<b>21268</b>	<b>138365</b>

на 01.01.2016	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	19237	62701	19471	46	101455
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	120	-	-	-	120
Расчеты с прочими кредиторами	-	4316	-	-	4316
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	247	-	-	-	247
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	2588	1500	-	-	4088
Прочие	529	-	-	-	529
	<b>22721</b>	<b>68517</b>	<b>19471</b>	<b>46</b>	<b>110755</b>

#### 6. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

	01.07.2016	01.01.2016
<b>Резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям</b>		
Юридических лиц	93750	2707
Индивидуальных предпринимателей	75	85
Физических лиц	0	0
<b>Резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт"</b>		
Юридических лиц	535	462
<b>Резервы на возможные потери по банковским гарантиям</b>		
Юридических лиц	2604	2372
<b>Резервы на возможные потери по неиспользованным</b>		

**лимитах по выдаче гарантий**

Юридических лиц

709	320
<b>97673</b>	<b>5946</b>

Существенное изменение по статьям: «Резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям юридических лиц» связано с открытием в течение отчетного периода нескольких крупных договоров кредитных линий и созданием по ним резервов.

**7. Резервный фонд. Нераспределенная прибыль (непокрытые убыток) прошлых лет**

	<b>01.07.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
<b>Резервный фонд</b>	<b>120450</b>	<b>99874</b>
<b>Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет</b>	<b>287496</b>	<b>246210</b>

Резервный фонд на основании решения Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 14.04.2016г.) был увеличен в апреле 2016 года на 20576 тыс. руб.

Показатель «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» изменялся за отчетный период дважды. В первый рабочий день января 2016 года проведено начисление суммы компенсации по неиспользованным отпускам сотрудников банка и начислений по ним во внебюджетные фонды, в соответствии с нормами Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П). Данная корректировка на сумму 24 044 тыс. руб. была осуществлена за счет средств нераспределенной прибыли.

Затем, нераспределенная прибыль была увеличена в апреле 2016 года на 65330 тыс. руб. на основании решения Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 14.04.2016г.)

**8. Безотзывные обязательства кредитной организации**

По данной строке бухгалтерского баланса АО КБ «Ассоциация» отражаются условные обязательства кредитного характера, которые включают в себя следующие позиции:

	<b>01.07.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
<b>Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.</b>		
Юридическим лицам	40587	10474
Индивидуальным предпринимателям	2218	15
Физическим лицам	4520	755
<b>Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.</b>		
Юридическим лицам	610088	173382
Индивидуальным предпринимателям	9033	28891
Физическим лицам	32331	23307
<b>Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в т.ч.</b>		
Юридическим лицам	44338	28885
<b>Обязательства по поставке денежных средств</b>	<b>4350141</b>	<b>337260</b>
	<b>5093256</b>	<b>602969</b>

Существенные изменения, произошедшие по данной статье, связаны со значительным

ростом объемов сделок по поставке денежных средств в валюте и российских рублях, отражаемых в частности по счетам 96901 «Обязательства по поставке денежных средств», а также отражением открытых в течение отчетного периода крупных кредитных линий.

## II. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 9. Чистые процентные доходы

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
<b>Процентные доходы:</b>		
<b>от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.:</b>	<b>73516</b>	<b>14577</b>
<i>по предоставленным кредитам кредитным организациям</i>	<i>58254</i>	<i>9194</i>
<i>по денежным средствам на счетах:</i>		
в кредитных организациях	15191	5318
в банках-нерезидентах	71	65
<b>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>368779</b>	<b>421777</b>
финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	55	-
кредиты юридическим лицам	290486	335880
кредиты индивидуальным предпринимателям	19851	28481
кредиты физическим лицам	53187	52247
доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям предоставления денежных средств	12	1691
неустойки (штрафы, пени)	61	-
доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	5127	3478
	<b>442 295</b>	<b>436354</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
<b>по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>(16 265)</b>	<b>(31 310)</b>
<b>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:</b>	<b>(308 861)</b>	<b>(258 234)</b>
по депозитам физических лиц	(204 731)	(164 629)
по денежным средствам на счетах физических лиц	(141)	(96)
по депозитам юридических лиц	(68 671)	(51 152)
по прочим привлеченным средствам юридических лиц	(5 778)	(5 762)
по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	(29 540)	(36 583)
неустойки по операциям предоставления денежных средств	(0)	(12)
<b>по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>(0)</b>	<b>(1 143)</b>
	<b>(325 126)</b>	<b>(290 687)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>117169</b>	<b>145667</b>

Существенное увеличение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях обусловлено наличием избыточной ликвидности и ростом объемов средств, размещаемых в кредитных организациях на протяжении всего 1 полугодия 2016 года, а также благоприятной конъюнктурой рынка, позволяющей эффективно размещать данные денежные средства. Снижение полученных процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, связано с уменьшением объемов кредитного портфеля.

Рост процентных расходов по депозитам физических и юридических лиц связан с увеличением объема привлеченных в депозиты денежных средств.

**10. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам**

	<u>1 полугодие</u> <u>2016</u>	<u>1 полугодие</u> <u>2015</u>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>		
Создание	(462 852)	(247 730)
Восстановление	400803	199218
Создание/(восстановление) за год	(62 049)	(48 512)
<b>Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам</b>		
Создание	(1 648)	(577)
Восстановление	1 088	784
Создание/(восстановление) за год	(560)	207
<b>Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам</b>		
Создание	(195)	(0)
Восстановление	841	0
Создание/(восстановление) за год	646	(0)
	(61 963)	(48 305)
<b>Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности</b>		
Создание	(1 832)	(846)
Восстановление	161	479
Создание/(восстановление) за год	(1 671)	(367)
<b>Резерв на возможные потери по основным средствам, временно неиспользуемым в производственной деятельности, переданным в аренду</b>		
Создание	(458)	(2 042)
Восстановление	78	53
Создание/(восстановление) за год	(380)	(1 989)
<b>Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</b>		
Создание	(252 654)	(43 562)
Восстановление	160902	46696
Создание/(восстановление) за год	(91 752)	3 134
<b>Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</b>		
Создание	(0)	(0)
Восстановление	512	0
Создание/(восстановление) за год	512	0
	(93 291)	778

Существенное изменение по статьям: «Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера» связано с открытием в течение отчетного периода нескольких крупных договоров кредитных линий и созданием по ним резервов.

**11. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

	<u>1 полугодие 2016</u>	<u>1 полугодие 2015</u>
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	887444	1447038
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(532 129)	(1 276 752)
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	6	2
	<u>355 321</u>	<u>170 288</u>

Рост объемов и доходности по операциям купли-продажи иностранной валюты в 1 полугодии 2016 года привел к существенному увеличению чистых доходов от операций с иностранной валютой.

**12. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

	<u>1 полугодие 2016</u>	<u>1 полугодие 2015</u>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2083998	1344743
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 161 233)	(1 385 899)
	<u>(77 235)</u>	<u>(41 156)</u>

Колебания курсов иностранной валюты, продолжающиеся в течение последних полутора лет, а также рост остатков по счетам в иностранной валюте привели к значительным изменениям данной статьи.

**13. Комиссионные доходы**

	<u>1 полугодие 2016</u>	<u>1 полугодие 2015</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
По выданным гарантиям	764	2923
По открытию и ведению счетов, расчетному и кассовому обслуживанию клиентов	63707	54851
По осуществлению переводов денежных средств	7091	-
По прочим операциям	2603	3677
	<u>74165</u>	<u>61451</u>

Рост комиссионных доходов связан с ростом объемов операций, увеличением активности клиентов банка во втором квартале текущего года.

**14. Комиссионные расходы**

	<u>1 полугодие 2016</u>	<u>1 полугодие 2015</u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	(3 482)	(2 263)
За услуги по переводам денежных средств	(3 077)	(2 897)
По прочим операциям	(2 250)	(1 470)
	<u>(8 809)</u>	<u>(6 630)</u>

Рост комиссионных расходов связан с ростом объемов операций, а также увеличением тарифов контрагентов банка.

<u>1 полугодие</u>	<u>1 полугодие</u>
--------------------	--------------------

<b>15. Прочие операционные доходы</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Доходы от сдачи имущества в аренду	185	132
Поступления в возмещение причиненных убытков	-	20
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	18
Доходы от списания кредиторской задолженности	-	525
Доходы по привлеченным депозитам	2247	-
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	380	56
Доходы от операций с предоставленными кредитами	150	-
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	119	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	77	-
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	43
Почие доходы	59	690
	<b>3217</b>	<b>1484</b>

Существенное изменение статьи вызвано возникновением в текущем отчетном периоде Доходов по привлеченным депозитам.

<b>16. Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>1 полугодие 2016</b>	<b>1 полугодие 2015</b>
Налог на прибыль, увеличенный на отложенный налог на прибыль	(5857)	(17820)
Налог на имущество	(1434)	(1578)
Транспортный налог	(213)	(163)
Расчеты по НДС	(4806)	(13492)
Земельный налог	(126)	(83)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(62)	(55)
Государственная пошлина и прочие	(125)	(54)
	<b>(12623)</b>	<b>(33245)</b>

Существенные изменения данной статьи связаны с отсутствием в отчетном периоде крупных сделок, подлежащих налогообложению НДС, а также с тем, что в первом квартале 2016 года финансовый результат был значительно ниже, чем в аналогичном периоде прошлого года и это привело к начислению и уплате авансовых платежей по налогу на прибыль за первое полугодие в меньшем объеме.

<b>17. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>1 полугодие 2016</b>	<b>1 полугодие 2015</b>
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>		
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения:</b>	<b>101 726</b>	<b>108 572</b>
чистые доходы (расходы)	308 574	283 577
операционные расходы	(206 848)	(175 005)
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>(12 623)</b>	<b>(33 245)</b>
	<b>90 407</b>	<b>75 327</b>
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</b>		
доходы по операциям с долгосрочными активами,	119	0

предназначенными для продажи  
расходы по операциям с долгосрочными активами,  
предназначенными для продажи

	(1 423)	0
	(1 304)	0
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>89 103</b>	<b>75 327</b>

Рост данной статьи вызван снижением размера налоговых платежей, уплаченных кредитной организацией за отчетный период (см. Примечание 16).

### III. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

18. Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и максимизации прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, оценки стресс-тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности основаны на стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 139-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала) банка, Положением Банка России N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Собственные средства (капитал) Банка на 1 июля 2016 года составили 1 202 265 тыс. руб. (на 1 января 2016г.: 1 149 886 тыс. руб.). Рост данного показателя за 1 полугодие 2016 года составил 52 379 тыс. руб. или 4,56%.

Значения достаточности базового, основного и собственного капитала на 1 июля 2016 года составили соответственно:

12,8% (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%);

12,8% (минимально допустимое числовое значение норматива 6%);

16% (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала представлена ниже.

Источниками базового капитала АО КБ «Ассоциация» являются: уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года, а также прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
на 01.07.2016	406129	152475	558604	2554269
на 01.01.2016	406129	152475	558604	2554269

Держатели обыкновенных акций имеют право голоса на годовых и внеочередных собраниях, получать дивиденды и долю в активах Банка, оставшихся после вычета всех

обязательств в случае ликвидации Банк, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 159 руб. за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

Информация по статье «Резервный фонд. Нераспределенная прибыль (непокрытые убыток) прошлых лет» представлена в **Примечании 7**.

Источниками дополнительного капитала АО КБ «Ассоциация» является прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, а также субординированные займы по остаточной стоимости.

Субординированные займы представляют собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

	01.07.2016			01.01.2016		
	Дата погашения	%	Сумма	Дата погашения	%	Сумма
ОАО «Завод им. Г. И. Петровского»	31.07.2020	7.00%	20 000	31.07.2020	7.00%	20 000
ЗАО НПП «Гиком»	31.10.2020	7.00%	20 000	31.10.2020	7.00%	20 000
НОАО «Гидромаш»	31.05.2021	7.00%	60 000	31.05.2021	7.00%	60 000
ПАО «Нител»	30.09.2021	7.00%	66 000	30.09.2021	7.00%	66 000
			<b>166 000</b>			<b>166 000</b>

Остаточная (амортизированная) стоимость субординированного займа ОАО «Завод им. Г.И. Петровского» по состоянию на отчетную дату составляет 17 000 тыс. руб.

Остаточная (амортизированная) стоимость субординированного займа ЗАО НПП «Гиком» по состоянию на отчетную дату составляет 18 000 тыс. руб.

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

В течение отчетных периодов 2016 и 2015 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

#### **IV. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

19. Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года соблюдались. По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов составили:

	Норматив	01.07.2016		01.01.2016	
		Значение показателя	Допустимое значение показателя	Значение показателя	Допустимое значение показателя
H1.1	Достаточности базового капитала	12,8	Min 4,5%	11,5	Min 5%
H1.2	Достаточности основного капитала	12,8	Min 6%	11,5	Min 6%
H1.0	Достаточности капитала	16	Min 8%	14,6	Min 10%
H2	Мгновенной ликвидности	308,7	Min 15%	108,2	Min 15%
H3	Текущей ликвидности	378,8	Min 50%	155,3	Min 50%
H4	Долгосрочной ликвидности	21	Max 120,0 %	27,4	Max 120,0 %
H6	Максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	18,9	Max 25%	19,6	Max 25%
H7	Максимального размера крупных кредитных рисков	267,6	Max 800%	296,7	Max 800%

H9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	26,2	Max 50%	27,8	Max 50%
H10.1	Совокупной величины риска по инсайдерам	0,5	Max 3%	1,9	Max 3%
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юр. лиц	0,00	Max 25%	0,00	Max 25%

Из приведенных показателей видно, что существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста.

Начиная с отчетности на 1 апреля 2015 года, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в части расчета финансового рычага были реализованы в отношении российского банковского сектора.

На первоначальном этапе комитет установил минимальное значение показателя финансового рычага в отношении основного капитала в размере 3%.

По данным промежуточной отчетности Банка на 1 июля 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 10,6% (на 1 января 2016г.: 9,0%).

За 1 полугодие 2016 года существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не наблюдалось.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, представлены в следующей таблице:

	<b>01.07.2016</b>
<b>Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом</b>	<b>13487321</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(50 153)
Внутрибанковские требования	(93 223)
Амортизация основных средств	(68 708)
Расходы будущих периодов	(6 909)
Расходы текущего года	(1 799 317)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 161 233)
Налог на прибыль	(12 103)
Резервы на возможные потери, сформированные по активам, по которым не осуществляется переоценка	(434 184)
Нематериальные активы за вычетом амортизации	(7 479)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	186849
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>9040861</b>

## V. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

20. По состоянию на 01.07.2016г. у Банка имеются следующие недоступные для использования денежные средства:

I. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, открытым в:

- ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в размере 1000 тыс. руб. (на 01.07.2015г. – 1000 тыс. руб.);
- ПАО "УРАЛСИБ" в размере 46 194 тыс. руб. (на 01.07.2015г. – 47 354 тыс. руб.).

2. средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд):
  - Банк «Национальный клиринговый центр» (АО) в размере 3000 тыс. руб. (на 01.07.2015г. – 3000 тыс. руб.).
3. страховой депозит по банковским картам в ПАО "УРАЛСИБ" в размере 6769 тыс. руб. (на 01.07.2015г. – 5552 тыс. руб.).

Все остальные имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств (мена, новация и т.д.) Банком в отчетном периоде не проводилось.

## **VI. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.**

Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля раскрыта в годовой (финансовой) отчетности Банка за 2015 год и в промежуточной отчетности не приводится.

Далее раскрыта количественная информация по различным видам финансовых рисков на отчетную дату и на начало отчетного периода.

### ***Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного квартала***

В целях оценки достаточности капитала Банк использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Оценка требований к капиталу под покрытие кредитного риска проводится с применением стандартизированного подхода; под покрытие операционного риска - базового индикативного подхода; под покрытие рыночного риска (в части валютного риска - стандартизированного подхода.

В таблице ниже раскрывается информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного квартала.

	<b>Объем требований к капиталу, тыс. руб.</b>	<b>Изменения, %</b>
<b>на 01.01.2016</b>	<b>7879607</b>	<b>-</b>
на 01.02.2016	7173231	-8,9%
на 01.03.2016	6779246	-5,5%
на 01.04.2016	7184489	6,0%
на 01.05.2016	7487138	4,2%
на 01.06.2016	7598510	1,5%
<b>на 01.07.2016</b>	<b>7491484</b>	<b>-1,4%</b>

Изменение объема требований к собственным средствам (капиталу) не превышало 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода.

### ***Кредитный риск***

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления банковскими

операциями при кредитовании юридических и физических лиц с целью ограничения финансовых потерь Банка. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляет Кредитный комитет Банка, который подотчетен Правлению Банка.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 139-И:

	01.07.2016	01.01.2016
Активы, включенные в 1-ю группу	-	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	505064	627190
Активы, включенные в 3-ю группу риска	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска	4192735	4780441
Активы, включенные в 5-ю группу риска	-	-
<b>Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска</b>	<b>4697799</b>	<b>5407631</b>
Активы с пониженными коэффициентами риска	90415	10842
Активы с повышенными коэффициентами риска	1367937	1394147
Кредиты на потребительские цели	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	122045	125287

Анализ распределения активов по группам риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств показал, что основную часть активов составляют активы 4 группы риска или 56% общего объема требований к капиталу (на 1 янв.2016г.: 61% общего объема требований к капиталу).

В таблице ниже представлена классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по категориям качества на отчетную дату и на начало отчетного периода.

01.07.2016	Сумма требова ний*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетн ый	Фактически сформиров анный
Требования к кредитным организациям	2704836	2651404	53432	-	-	-	1068	1068
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4654317	1136682	2804867	480080	70423	162265	388731	384217
Требования к физическим лицам	556583	430043	68642	3792	23123	30983	44704	45892
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:</b>	<b>7915736</b>	<b>4218129</b>	<b>2926941</b>	<b>483872</b>	<b>93546</b>	<b>193248</b>	<b>434503</b>	<b>431177</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	6111221	2466465	2879457	483836	93179	188284	430919	425027
В том числе реструктурированная задолженность	1584604	304691	944190	151802	63085	120836	208252	205311

\*Показатели включают требования по получению процентных доходов по требованиям к контрагентам

01.01.2016

	Сумма требова ния*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчет ный	Фактически сформирован ный
Требования к кредитным организациям	3389661	3303933	85728	-	-	-	1715	1715
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5029969	1160577	3628001	58286	14778	168327	390048	341266
Требования к физическим лицам	665971	580329	38233	19432	16863	11114	25503	25871
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:</b>	<b>9085601</b>	<b>5044839</b>	<b>3751962</b>	<b>77718</b>	<b>31641</b>	<b>179441</b>	<b>417266</b>	<b>368852</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	6992156	3036207	3672611	76484	31137	175717	413391	362977
В том числе реструктурированная задолженность	1590174	487234	944520	19177	9103	130140	159296	139430

\*Показатели включают требования по получению процентных доходов по требованиям к контрагентам

По данным вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 7145070 тыс. руб. или 90,3% в общем объеме активов (на 1 янв.2016г.: 8796801 тыс. руб. или 96,8% в общем объеме активов).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 20% (на 1 янв.2016г.: 17,5%).

Реструктурированная задолженность 1 и 2 категории качества составляет 79% общего объема реструктурированной задолженности (на 1 янв.2016г.: 90%).

Виды реструктуризации: изменение процентной ставки в сторону уменьшения, увеличение срока действия кредитной линии, изменение лимита кредитования, пролонгация очередности платежей по ссудной задолженности. Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков с реструктурированной задолженностью. Перспективы погашения реструктурированной задолженности существуют в рамках действующих кредитных договоров.

В таблице ниже представлена структура просроченной задолженности по ссудам и по процентным требованиям Банка в разрезе видов заемщиков. При этом актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и /или процентам.

	Просроченная задолженность 01.07.2016			Просроченная задолженность 01.01. 2016		
	По ссудам	По процентам	Всего	По ссудам	По процентам	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные предприятия	-	-	-	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	208859	1379	210238	172829	1836	174665
Граждане (физические лица)	55697	1971	57668	54684	1491	56175

**Всего просроченная  
задолженность**

**264556**

**3350**

**267906**

**227513**

**3327**

**230840**

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 3,4% (на 1 янв.2016г.: 2,5%). В том числе:

удельный вес просроченной задолженности юридических лиц в общем объеме активов 2,7% (на 1 янв.2016г.: 1,9%);

удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме активов 0,73% (на 1 янв.2016г.: 0,62%).

Основной объем просроченной задолженности клиентов имеет пятую группу риска с фактически сформированным резервом в размере 100%.

В таблице ниже представлена информация по срокам возникновения просроченной задолженности:

	Просроченная задолженность 01.04.2016			Просроченная задолженность 01.01.2016		
	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	23232	187006	210238	21755	152910	174665
Граждане (физические лица)	11239	46429	57668	10330	45845	56175
<b>Всего просроченная задолженность</b>	<b>34471</b>	<b>233435</b>	<b>267906</b>	<b>32085</b>	<b>198755</b>	<b>230840</b>

Кредиты, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающее обратное.

Удельный вес обесцененных кредитов в общем объеме активов составляет 2,9% (на 1 янв. 2016г.: 2,19%).

#### **Политика банка в области обеспечения**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет различные методы, наиболее традиционным из которых является обеспечение предоставленных кредитов.

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченными на проведение оценки сотрудниками Банка в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренних документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

В таблице ниже представлена информация об уровне обеспеченности ссудной и приравненной к ней задолженности залогами и поручительствами:

	Валовая стоимость кредитов	Залоги и поручительства	Уровень обеспеченности кредитов
На 1 июля 2016 года	4605518	23408718	508%
На 1 января 2016 года	6992156	22300155	319%

Обеспечением по кредитам клиентам являлись недвижимость, транспортные средства, товары в обороте, оборудование и поручительство третьих лиц.

В таблице ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении, принятого в уменьшение расчетного резерва на

возможные потери.

	01.07.2016		01.01.2016	
	Обеспечение, всего	В том числе залог, принятые в уменьшение резерва	Обеспечение, всего	В том числе залог, принятые в уменьшение резерва
Залог недвижимости и прав требований	5309769	106738	5542130	1305442
Залог внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1768876	150142	1664433	219769
Залог запасов, включая товары в обороте	413355	-	384579	-
Залог ценных бумаг	-	-	-	-
Обеспечение гарантиями, поручительством	15916718	40221	14709013	48543
<b>Итого</b>	<b>23408718</b>	<b>297101</b>	<b>22300155</b>	<b>1573754</b>

На 1 июля 2016г. активы, удерживаемые Банком для продажи, включают в себя нежилые помещения, земельные участки и прочее оборудование в сумме 12103 тыс. руб. (на 1 янв. 2016г.: 10555 тыс. руб.).

### **Риск ликвидности**

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Контроль за риском ликвидности осуществляется Финансовым комитетом, Правлением Банка.

Управление ликвидностью осуществляет Казначейство.

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- а) в рамках управления краткосрочной ликвидностью:
  - Метод коэффициентов (нормативный подход).
  - Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности.
- б) в рамках управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью:
  - Метод прогнозирования потоков денежных средств, включая построение денежного потока, ограничение кумулятивного денежного потока, построение прогнозного баланса;
  - Гэп-анализ с учетом моделирования.
- в) в рамках оценки устойчивости банка:
  - Стресс-тестирование состояния ликвидности, учитывающее сценарии оттока средств клиентов, неисполнение обязательств контрагентами, иные значимые для Банка факторы.

В целях управления и оценки ликвидности в рублях и в иностранной валюте Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности. Анализ установленного

Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся осуществляется на ежемесячной основе. Нарушений предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности не установлено.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе условных.

Показатели нормативов ликвидности Банка, рассчитанные на 1 июля 2016г. и на начало отчетного периода приведены в **Примечании 19**.

Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

### ***Процентный риск банковского портфеля***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Контроль за процентным риском банковского портфеля осуществляется Финансовым комитетом, Правлением Банка.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Совокупный гэп (коэффициент разрыва) Банка на отчетную дату оценивался в диапазоне от 0,83 до 0,85 при установленном лимите 1,25.

Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности, сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок по состоянию на 01.04.2016г., вызвал бы снижение чистого процентного дохода за следующий год:

- в целом по всем валютам - на 14130 тыс. руб.
- в российских рублях - на 16188 тыс. руб.
- в долларах США – на 2361 тыс. руб.

Оценка показателя управления процентным риском в соответствии с методикой Банка России 2005-У «Об оценке экономического положения банков» на отчетную дату показала значение этого показателя менее 20% или 1 балл при максимальном 4 балла.

### ***Операционный риск***

Операционный риск принимается в расчет достаточности капитала в размере 15% среднего годового дохода за три года, предшествующих отчетному году.

В таблице ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Усредненная величина доходов, всего	В том числе Усредненная величина чистых процентных доходов	Усредненная величина чистых непроцентных доходов
на 01.07. 2016	97063	647087	303048	344039
на 01.01. 2016	75336	502242	293786	208456

### ***Рыночный риск***

Банк подвержен влиянию рыночного риска лишь в части возможных изменений валютного

рынка, т.е. изменений курсов валют по открытым позициям в иностранных валютах. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминирован данный актив или обязательство.

Банк не имеет финансовых инструментов торгового портфеля. Соответственно, банк не подвержен влиянию процентного риска, фондового риска.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции. В течение 2016 года фактические значения валютного риска колебались в пределах от 0,13% до 7,5% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка.

Банк постоянно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов.

Приведенная ниже таблица показывает чувствительность финансового результата Банка к разумно возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США и Евро, при условии, что все остальные показатели остаются неизменными. В данном анализе чувствительности учитывается только балансовая стоимость монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении чистого дохода за год в результате ослабления российского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

	на 1 июля 2016		на 1 января 2016	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	на собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	на собственный капитал
<b>Доллар США</b>				
8% укрепление	46039	36831	(4730)	(3784)
8% ослабление	(46039)	(36831)	4730	3784
<b>Евро</b>				
8% укрепление	(5779)	(4623)	22773	18218
8% ослабление	5779	4623	(22773)	(18218)

Анализ чувствительности к другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания курса других валют является несущественной.

## VII. Сопроводительная информация по сделкам уступки права требования.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по уступке права требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

В течение 1 полугодия 2016 года и в период составления промежуточной отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим российским законодательством.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.В. Гапонов

М.В. Максимова