

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

**Акционерного общества коммерческого банка
«АССОЦИАЦИЯ»**

Подлежит утверждению в составе годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общим собранием акционеров
АО КБ «Ассоциация» 25 мая 2017 года

Содержание.

- I. Введение
- II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.
 1. Существенная информация о кредитной организации
 2. Краткое описание экономической среды, в которой банк осуществил свою деятельность
 3. Основные показатели деятельности
 4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации
- III. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации
 1. Основы составления отчетности
 2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий
 3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации
 4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода
 5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты
 6. Информация кредитной организации об изменениях в Учетной политике на следующий год
 7. Информация о характере и величине существенных ошибок
 8. Информация о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию
 9. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности
- IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
- V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах
- VI. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
- VII. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
- VIII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств
- IX. Информация о признаваемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом
 1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения
 2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками
 3. Основные положения стратегии и области управления рисками и капиталом
 4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информации о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода
 5. Политика в области снижения рисков
 6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам
 7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение года
 8. Стресс-тестирование
 9. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями
- X. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами
- XI. Информация о выплатах управленческому персоналу и системе оплаты труда
- XII. Состав Совета Банка и его изменения в 2016 году. Владение членами Совета Банка акциями Банка в течение 2016 года
- XIII. Состав Правления Банка и его изменения в 2016 году. Владение членами Правления Банка акциями Банка в течение 2016 года
- XIV. Сопроводительная информация по сделкам уступки прав требования

Введение.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ассоциация» за 2016 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне форм и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации", а также на других формах отчетности Банка;
- учитывает события после отчетной даты;
- исключает сопоставимые между собой показатели за 2016 и 2015 годы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Ассоциация» включает в себя пять публикуемых форм отчетности и пояснительную информацию (далее по тексту – годовая отчетность).

Приказом Председателя Правления № 259 от 31.12.2013г. определен способ раскрытия годовой отчетности, которая размещается в сети «Интернет» на сайте Банка www.assotbank.ru, а также предоставляется физическим и юридическим лицам в пунктах обслуживания.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1. 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. Организационно - правовая форма Банка была изменена на товарищество с ограниченной ответственностью в марте 1993 года, в декабре 2001 Банк перерегистрирован в открытое акционерное общество, а на дату составления годовой отчетности Банк имеет организационно - правовую форму – акционерное общество.

В 2016 году Банк осуществлял 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 членом и в составе банковской (консолидированной) группы и не участвует в банковских холдингах.

В апреле 2016 года Международным рейтинговым агентством Rating-Agentur Expert RA GmbH Банку присвоен кредитный рейтинг BB «Достаточный уровень кредитоспособности» по международной шкале. Банк стал первой российской кредитной организацией, которой агентство присвало международный рейтинг, до этого рейтинги присваивались только странам и их субъектам.

В мае 2016 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило АО КБ «Ассоциация» рейтинг кредитоспособности А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности» по национальной шкале.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2016 году составила 432 человека (2015г.: 382).

2. Краткое описание экономической среды, в которой банк осуществляет свою деятельность.

(будет к отнесению информации, изложенной в данном разделе, не приводится)

С точки зрения экономики, 2016 год характеризовался продолжением рецессии, снижением доходов и инвестиций, истощением резервов. В то же время по итогам 2016 года можно констатировать рекордно низкую инфляцию и оживление экономического роста и в 2017 году.

В 2016 году по-прежнему на курсе национальной валюты торгуют нефтяные котировки. В течение 2016 года наблюдался постепенный рост цен на нефть с 34,73\$ за баррель черной нефти в январе 2016 года до 56,14\$ за баррель в декабре 2016 года. Данная ситуация оказала положительное влияние на курс

национальной валюты. Так на 01 января 2016 года официальный курс рубля к доллару США был установлен Банком России на уровне 72,9299 рублей за доллар, на 01 января 2017 года – 60,6599 рублей за доллар.

Рост цен – главное препятствие для развития бизнеса в России, говорилось в сентябрьском рейтинге Давосского форума. Однако в 2016 году инфляция впервые за три года перестала быть двузначной. Рост цен к концу года замедлился до 3,38%. Центральный Банк и Минфин поставили на 2017 год амбициозную задачу по снижению инфляции до 4% и удержанию ее на том же уровне в последующие два года.

В то же время реальные доходы населения в 2016 году продолжали снижаться. Наиболее глубокое падение произошло в августе 2016 года. В этом месяце реальная заработная плата снизилась на 8,5%. В среднем ежегодные реальные доходы населения в 2016 году составили 5,7% и 2015 году (для сравнения в 2015 году этот показатель составил 3,3% к уровню 2014 года).

На 2017 год планируется выход на рост реальных доходов населения. По официальному бюджетному прогнозу доходы россиян должны увеличиться в 2017 году на 0,2%, а в следующие два года – на 0,5 и 0,8% соответственно.

Состояние потребительского спроса – главный фактор падения или роста российского ВВП. В 2016 году динамика потребления соответствовала общей тенденции в экономике. Оборот розничной торговли в среднем (внесезонно) упал на 5,16% к аналогичному периоду 2015 года, только в последние 4 месяца 2016 года темпы падения замедлились до менее 5%.

Согласно бюджетному прогнозу, который розничной торговлей доловили начать расти в 2017 году – на 0,9%, а в последующие два года – на 1,1% и 1,8% соответственно.

Падение экономики сопровождается снижением объема инвестиций. В первом квартале 2016 года они снизились на 4,8% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года, в дальнейшем падение возросло – до 2,3%. Прогнозируется, что инвестиционная активность возобновится во второй половине следующего года, а ВВП выйдет на относительно небольшие параметры экономического роста.

Стагнация не помешала росту количества индивидуальных предпринимателей. Так в декабре 2015 года в стране насчитывалось 3,4 млн. индивидуальных предпринимателей, а в 2016 году уже 3,6 млн. На рост количества индивидуальных предпринимателей повлияли налоговые каникулы, которые имели много регионов, льготные кредиты и мораторий на платежи по налогам.

Основными приоритетами бюджетной политики в 2016 году были направленность на снижение инфляции, удержание безработицы на низком уровне, а также на обеспечение социальной устойчивости экономики и защита mencionado внешнего фактора. Расходы государства на следующий год планируют примерно снизиться и таким образом сохраниться как минимум три года.

Сокращение расходов, прибавленное снижение бюджетной дефицита, происходит в условиях истощения резервов. Совокупный объем Фонда национального благосостояния и Резервного фонда по состоянию на 01 января 2017 года сократился до 5,3 трлн руб. с 8,7 трлн руб. годом ранее. Финансировать дефицит власти планируют с помощью наращивания государственных займов, а погашать резервы рассчитывают в 2020 году, когда заработает новое бюджетное правило.

Деловая активность в России в 2016 году вышла на рост. Соответствующий индекс (PMI) продемонстрировал во второй половине 2016 года положительную динамику, а в январе 2017 года достиг максимума за последние 68 месяцев.

ВВП в 2016 году продолжал снижаться, однако значительно более медленными темпами: 0,5% по итогам 2016 года в сравнении с 3,7% в 2015 году. На следующий год бюджетный прогноз составляет 0,6% роста ВВП, а в последующие два года 1,7% и 2,1% соответственно.

В течение года большинство банков отмечало ухудшение финансового состояния заемщиков, что приводило к росту кредитного риска. Согласно анализу, в корпоративном сегменте риски также растут. Региональный финансовый рынок характеризовался значительной волатильностью.

Доходность банковской деятельности снижалась за счет снижения процентной маржи, что является следствием всех вышеперечисленных факторов.

В условиях волатильности рынка банк принял для себя стратегическое решение о сохранении постоянной «подушки ликвидности». Банк в течение всего года являлся нетто-кредитором на рынке МБК и обладал избыточной ликвидностью.

Тем не менее, годовой план по прибыли Банк выполнит.

3. Основные показатели деятельности

Для раскрытия и оценки финансового положения Банк использует необходимый набор общепринятых финансовых коэффициентов, которые рассчитываются на основании данных годовой

Показатели	На 1.01.2013	На 1.01.2014	На 1.01.2015	На 1.01.2016	На 1.01.2017
1. Капитал *, тыс. руб.	920830	1001136	1071333	1149886	1220644
2. Активы *, тыс. руб.	5630264	7042746	7744866	10007832	10007476
3. Прибыль (убыток) **, тыс. руб.	79249	81267	101412	102682	125805
4. Прибыль на активы (ROA), %	1,41	1,3	1,31	1,03	1,26
5. Прибыль на капитал (ROE), %	8,61	8,12	9,46	8,95	10,24
6. Активы на капитал (EM), n-раз	6,11	7,03	7,23	8,72	8,14

отчетности банка за ряд лет.

Расчет основных финансовых коэффициентов банка ROA, ROE, EM

* - применяются показатели публичной отчетности банка

Существенных изменений в деятельности кредитной организации, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год не происходило.

Динамика объемных показателей

Основные направления	ФАКТ на 01/01/16, тыс.руб.	ФАКТ на 01/01/17, тыс.руб.	Темп роста 2016/2015, %
Ресурсная база	8 887 165	8 757 571	98,54
- остатки на расчетных счетах	2 384 042	867 192	36,37
- остатки средств из депозитов юридических лиц	1 523 700	2 043 439	134,11
- остатки средств из депозитов физических лиц	4 236 042	5 260 438	124,17
- остатки средств на счетах пенсионных инт.	297 185	364867	122,77
- МБК	445 596	221 645	49,74
Кредитные вложения	6 578 536	6 648 777	101,07
- МБК	1 306 904	1 388 508	106,24
- депозиты в Банке России	0	900 000	100,00
- Кредиты	5 271 632	4 360 269	82,71
в т.ч. предоставленные			
- финансовым организациям	463 838	362 298	84,70
- не финансовым организациям	267 997	195 370	72,90
- кредитным лицам	4 339 820	3 602 609	83,01

4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации в 2016 году.

В отчетном периоде АО КБ «Ассоциация» осуществляла деятельность по традиционным направлениям - кредитование, развитие филиальной сети, работа с физическими и юридическими клиентами на рынке МБК, расчетно-кассовое обслуживание.

Кредитование.

В силу сложившихся экономических условий в 2016 г., АО КБ «Ассоциация» проводила сдержанную кредитную политику, направленную на удержание высококачественных, проверенных заемщиков и предоставление кредитов новым клиентам с учетом скрупулезного анализа их финансового положения и оценки всех возможных рисков.

Кредитный портфель Банка (без учета межбанковского кредитования) снизился на 17,29 % и на 01 января 2017 года он составил 4 360 млн. руб. На сегмент МСП приходится 64,44 % кредитного портфеля Банка, что составляет 2 810 млн. руб., его снижение составило 22,26 %. На 01.01.2016 г. 226 Заемщиков являлись субъектами малого и среднего предпринимательства, а на 01.01.2017 г. этот показатель снизился до 215. Средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю на начало 2016 года составляла 15,28 %, а на 01 января 2017 г. она достигла уровня 14,71 %.

В рамках программы расширения финансовой поддержки субъектов МСП в 2016 г. Банк продолжил совместную работу с АО «МСП Банк». Заемные средства «МСП Банка» являются доконтинентальной ресурсной базой для финансирования субъектов МСП.

Организация финансовой поддержки направлена, в первую очередь, на предприятия производственной сферы, а также предприятия, реализующие инновационные и высокотехнологичные проекты.

На конец 2016 года между Банком и АО «МСП Банк» действует ряд кредитных договоров:

По программе «ФИМ Целевой» - 5 кредитных договоров с общим лимитом выдачи в размере 653 млн. руб. На 01 января 2017 года остаток задолженности субъектов МСП перед Банком составил 119 млн. руб. По программе «МСП-Инвестиции» - 2 кредитных договора с общим лимитом выдачи в размере 130 млн. руб. На 01 января 2017 года остаток задолженности субъектов МСП перед Банком составил 7 млн. руб.

Также действует программа «МСП Маневр», в рамках которой Банк предоставил средства в виде кредитной линии в размере 135,92 млн. рублей сроком на 5 лет.

На протяжении завершеного года Банк совместно с Министерством инвестиций, земельных и имущественных отношений Нижегородской области продолжал работу по заключению кредитного договора по программе «МСП-Инвестиции» в сумме 70 млн. руб. под залог имущества Залогового фонда Нижегородской области.

В 2016 году Банк прошел аккредитацию для участия в национальной гарантийной системе и заключил соответствующие соглашения о сотрудничестве с АО «Корпорация «МСП» и АО «МСП Банк», позволяющие получать независимые гарантии для обеспечения обязательств субъектов МСП по кредитным договорам с Банком. АО «МСП Банк» рассматривает предоставление гарантий в сумме до 100 млн. руб. включительно, а АО «Корпорация «МСП» - свыше 100 млн. руб. По состоянию на 01.01.2017 г. Банком получена одна гарантия по реструктурируемому кредиту в сумме 3 174,75 тыс. руб.

В ноябре 2016 года был заключен новый договор кредитной линии по программе «МСП-Инвестиции 6,5» с лимитом выдачи в размере 100 млн. руб., который планируется полностью освоить в феврале 2017 года. В соответствии с данной программой Банк получает ресурс по ставке 6,5 % при условии одобрения АО «МСП Банк» гарантий в рамках национальной гарантийной системы для обеспечения кредитов, выдаваемых субъектам МСП по данному договору.

Также в 2016 году Банк направил пакет документов для аккредитации в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО «Корпорация «МСП» (Программа 6,5). В соответствии с данной программой, уполномоченные банки имеют возможность предоставлять кредиты субъектам МСП по сниженным процентным ставкам (10,6 % годовых - для субъектов малого предпринимательства, 9,6 % годовых - для субъектов среднего предпринимательства), используя льготное фондирование Банка России по ставке 6,5 % годовых, в случае одобрения АО «Корпорация «МСП» поручительства за Банк по каждой конкретной сделке.

В 2016 г. продолжена работа с Министерством сельского хозяйства и предпринимательных ресурсов НО по программе возмещения из областного бюджета предприятиям агропромышленного комплекса части процентных платежей по краткосрочным и долгосрочным кредитам. На 01 января 2017 г. суммарная задолженность по кредитам, субсидируемым Министерством, уменьшилась на 65 млн. руб. и составила 93 млн. руб. В программе участвуют 22 заемщика. За 2016 г. с предприятиями агропромышленного комплекса было заключено 55 договоров (за 2015 год - 40 договоров) на общую сумму 404 млн. руб. (494,6 млн. руб. в 2015 году), из них 37 договоров на сумму 315 млн. руб. (26 договоров на сумму 423 млн. руб. в 2015 году) субсидировались государством по программе возмещения процентных ставок по областному и федеральным бюджетам.

Также в прошлом году мы продолжали сотрудничество с «Агентством по развитию системы гарантий и микрофинансовой организацией для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области». В рамках соглашений о сотрудничестве установлены следующие лимиты:

- лимит поручительства по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства, НО в размере 145 млн. рублей, из которого на 01 января 2017 г. использовано 96 млн. руб.;
- лимит поручительства по договорам о предоставлении банковских гарантий в размере 10 млн. руб. из которого на 01 января 2017 г. использовано 6 млн. руб.

На 01 января 2017 г. совокупная задолженность по кредитам, обеспеченным поручительством Агентства, составила 92 млн. руб. (по состоянию на 01.01.16 – 158 млн. руб.), предоставлены они 18 Заемщиками (11 заемщиков на 01.01.16).

За 2016 год Банком было предоставлено 26 банковских гарантий, на общую сумму 81 426 тыс. руб., для обеспечения исполнения государственных и муниципальных контрактов в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

На 01 января 2017 г. в АО КБ «Ассенизация» на внебалансовых счетах отражено 25 гарантий, на сумму 116 257 тыс. руб.

В течение 3–4 кварталов 2016 рост просроченной задолженности в Банке замедлился, ее величина составила по данным баланса 187,58 млн. руб., а доля по итогам 2016 находится на уровне 4,3 % от кредитного портфеля.

В 2017 году благодаря удешевлению фондирования, банки смогут продолжить снижение ставок, что приведет к росту всех сегментов кредитования, за исключением необеспеченных потребкредитов. По необеспеченным потребкредитам ожидается темпы прироста близкие к нулю из-за ужесточения регулирования коллекторской деятельности в 2017 году. Несмотря на снижение, процентные ставки останутся сравнительно высокими, что делает восстановление кредитных портфелей достаточно робким. Кредиты крупному бизнесу прибавят около 7%, МСБ – порядка 5%. В свою очередь, портфель ипотечных кредитов замедлит темпы прироста до 9 в связи с завершением госпрограммы субсидирования ставки и ростом цен на первичное жилье в результате изменений в законодательстве о долевом строительстве.

В данных условиях Банк планирует активизировать работу по наращиванию кредитного портфеля Банка, при этом не снижая своих требований к финансовому положению Заемщиков. В 2017 году планируется в рамках реалистичного прогноза увеличить кредитный портфель Банка на 11% или до 4 840 млн.руб.

В текущем году планируется продолжить сотрудничество с АО «МСП Банк», заключить новый договор кредитной линии по программе «МСП-Инвестиции» с лимитом выдачи в размере 70 млн.руб. под залог имущества залогового фонда Нижегородской области. Денежные средства должны быть использованы субъектами МСП для прироста инвестиций в основной капитал.

Планируется, что в 2017 г. Банк станет участником «Программы 6,5». Это позволит предоставлять кредиты на более выгодных для заемщиков условиях и приведет к получению Банком серьезного конкурентного преимущества.

Развитие филиальной сети.

Развитие сети удаленных структурных подразделений и оптимизация ее деятельности является одной из стратегических задач Банка.

На 01 января 2017 года филиальная сеть Банка представлена двадцатью девятью удаленными структурными подразделениями – одним филиалом, двадцатью восемью дополнительными офисами и одной операционной кассой вне кассового узла. Подразделения Банка предоставляют полный спектр банковских услуг и обслуживают 26 районов Нижегородской области, а также два района Костромской области.

Два дополнительных офиса – в г.Перевоз, в с. Соколовское – начали свою работу в 2016 году.

Совокупный кредитный портфель удаленных структурных подразделений Банка составил на 01.01.2017г. 1 534,8 млн. руб., что составляет 33,2% от общобанковского кредитного портфеля, остатка по вкладам физических лиц и по расчетным счетам и депозитам юридических лиц – 3962,6 млн. руб.

Итоги работы филиальной сети в отчетном году позволяют говорить о существенном вкладе, вносимом структурными подразделениями в развитие Банка. В 2017 году работа по расширению сети дополнительных офисов будет продолжена – в планах открытие 4 дополнительных офисов в Нижегородской области.

Работа Казначейства.

В 2016 году основными задачами Казначейства являются обеспечение ликвидности и получение прибыли по ряду операций банка, первая из которых, является для Банка, безусловно, приоритетной.

В течение всего года Банк обладал избыточной ликвидностью, которую размещал в МБК и на корреспондентских счетах в банках с государственным участием на платной основе, а также – в коммерческие операции на валютном рынке. В конце 2016 года Банк заключил Генеральное

соглашение о размещении денежных средств в депозиты в Банке России и разместил первый депозит в сумме 900 млн.руб.

Одной из тактических задач в рамках общей стратегии контроля ликвидности является сохранение эффективности операций и сделок за счет удержания общей маржи на уровне не ниже 5%.

С данной задачей Банк справился, показатель изменился в течение всего года: активно рос в середине года и снизился в 4 квартале. В целом, чистая процентная маржа по итогам 2016 года составила 5,11%.

Динамика средних ставок размещения и привлечения ресурсов.

	Средняя ставка размещения ресурсов, %	Средняя ставка привлечения ресурсов, %	Маржа, %
1 кв. 2016г.	12,08	7,09	4,99
2 кв. 2016г.	11,98	6,80	5,18
3 кв. 2016г.	11,80	6,56	5,24
4 кв. 2016г.	11,35	6,30	5,05
Среднегодовые показатели	11,80	6,69	5,11

Объем размещенных в 2016 году МБК составил 292 млрд. руб. (против 145,1 млрд руб. в 2015 году), объем размещенных на корреспондентских счетах денежных средств – 56 млрд руб. (против 47,8 млрд руб. в 2015 году).

Объем привлеченных МБК в 2016 году составил всего 1 млрд руб., без учета средств по программам МСП-банка (для сравнения в 2015 году – 12 млрд. руб.).

Финансовый результат по курсовым разницам составил 553,4 млн. руб. и превысил прошлогодние показатели на 82,3%, что является результатом как значительного роста объемов сделок, так и значительной волатильности курса в течение всего года.

В 2016 году продолжалось развитие бизнеса по обслуживанию банковских карт.

По состоянию на 01 января 2017 года объем эмиссии банковских карт составил 10100 карт, открыто 16400 счетов физических лиц для учета операций по банковским картам.

На 01 января 2017 года остатки по данным счетам составили 364,8 тыс. руб., что на 22,8% превышает прошлогодние остатки.

На 1 января 2017 года банком установлены и обслуживаются 29 банкоматов и 34 ПОС-терминала (в течение 2016 года установлено 2 ПОС-терминала и 3 банкомата).

Финансовый результат от операций по банковским картам за 2016 год составил 38,51 млн. руб. (на 24 % больше, чем в 2015г).

В декабре 2016 г. Банк официально вошел в платежную систему МИР и стал ее кооперативным участником. Спонсором по картам МИР была выбрана Расчетная Небанковская Организация (РНКО) «Платежный Центр», г. Новосибирск, с Процессинговым Центром «КардСтандарт».

Также на 2017 год Банком запланирована смена спонсора в международной платежной системе MasterCard (переход спонсорства от ПАО «Уралсиб» к РНКО «Платежный Центр»).

Расчетно-кассовое обслуживание.

Большую роль в формировании финансового результата Банка играют доходы от расчетно-кассового обслуживания.

На отчетную дату в Банке открыто 6 178 счетов клиентов, из них:
3826 расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
16400 счетов физических лиц для учета операций по банковским картам;
20497 текущих и депозитных счетов физических лиц.

Объем комиссионных доходов в 2016 году составил 181,9 млн. руб., по сравнению в 2015 годом увеличившись на 24,3 млн. руб. или на 15,4%. На данном слайде видно, что все виды комиссионных доходов приобрели практически равномерное по кассовым операциям – на 13%, по расчетным операциям юридических и физических лиц – на 15,8%, от операций с банковскими картами – на 17,7%.

По состоянию на 01 января 2017 года, системой «Интернет-Банк» пользовались 1110 клиентов, что незначительно больше, чем в прошлом году. Через систему «Интернет-Банк» в 2016 году проведено 429250 операций на общую сумму 51,6 млрд. руб.

В 2016 году объем операций, проводимых через корреспондентский счет, открытый в РКЦ Советского района, увеличился на 127 млрд. руб. и составил 409,8 млрд. руб. Среднее количество ежедневных платежей увеличилось на 4% по сравнению с 2015 годом и составляет около 2980 платежей в день.

II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

1. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 3054-У) и на основании данных системы бухгалтерского учета, существующей в Банке.

Система бухгалтерского учета базируется в 2016 году на основных принципах и методах оценки и учета отдельных статей балансов, предусмотренных Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ), Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и Учетной политикой Банка, которые изложены ниже.

2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Валюта представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей далее («тыс. руб.»), если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

На 31 декабря 2016 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода в валюту представления отчетности Банка, а также для переноса остатков по счетам, представлены ниже:

Цифр. код	Букв. код	Единица	Валюта	Курс, руб.
840	USD	1	Доллар США	60,6569
978	EUR	1	Евро	63,8111
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	74,3599

Банк ведет учетные записи в российских рублях, в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций (РСБУ).

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства и нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Соответствие акций банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, а иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, а иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Отражение доходов и расходов

Банк ведет учет доходов и расходов по методу «отчисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции законные доходы и законные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация перестала покупателем рисковать и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка

России, действующему на день оплаты;

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества и текущую арендную плату или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Определение финансовых результатов.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Финанс Банка самостоятельно ведет учет доходов и расходов от проведения операций, отражающий проводки СПОД филиала. Финансовый результат филиала прошлого года передается на баланс Головного офиса в последний день проведения проводок СПОД для выведения сводного финансового результата.

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов - активные, по учету доходов - пассивные.

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Переоценка иностранных валюты.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 — положительные разницы и 70608 — отрицательные разницы. Эти счета нетипичные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалы и т. п.).

Учет основных средств и нематериальных активов.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит стоимости предметов для признания в бухгалтерскому учету в составе основных средств

составляет 100 000 тысяч рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется 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.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить экономическую выгоду в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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 кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

Для последующей оценки нематериальных активов банк применяет модель учета первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.

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.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации в периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам финансового года по решению общего собрания акционеров.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом банка, его Учетной политикой, прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, ежегодно используется для формирования резервного фонда, для выплаты дивидендов акционерам, согласно нормативам, утвержденным Советом банка, для адресных выплат, а также в целях накопления банком. В случае получения банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет).

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

В 2016 году 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 2016 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в нормативных документах Банка России, касающихся бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, обязательств банка по оплате вознаграждений работникам.

В связи с этим, в 2016 году внесены следующие изменения в учете:

1. Часть остатков счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в сумме 7964 тыс.руб. в части платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, признаны в качестве нематериальных активов и перенесены в учете на счет 60901 «Нематериальные активы»;
2. Часть остатков счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в сумме 4869 тыс.руб. в виде капитальных затрат в арендованные основные средства, признаны в качестве основных средств и перенесены в учете на счет 60401 «Основные средства (кроме земли)»;
3. Остатки на счете 61011 «Внеоборотные запасы» в сумме 10555 тыс.руб. признаны в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи и перенесены в учете на счет 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
4. Остатки на счете 61012 «Резервы на возможные потери» в виде резервов под внеоборотные запасы в сумме 844 тыс.руб. перенесены в учете на счет 62002 «Резервы на возможные потери»;
5. Отражено в бухгалтерском учете начисление обязательств по оплате накапливаемых оплачиваемых отпусков работников на работе (ежегодные оплачиваемые отпуска) и страховых взносов с них. По состоянию на 01 января 2016 года сумма начислений данных обязательств составила: обязательства по отпускам – 19311 тыс. руб., обязательства по страховым взносам – 4733 тыс.руб.

Ниже приведена таблица, отражающая изменение сопоставимых данных отчетности в связи с изменениями в учете.

Актив / обязательство	Сумма,	Строка ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс»
-----------------------	--------	--

	тыс.руб.	(публикуемая форма)	
		На 01.01.2016 года	На 01.01.2017 года
Сумма платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации	7964	12. Прочие активы	10. Основные средства нематериальные активы и материальные запасы
Капитальные затраты в арендованные основные средства	4869	12. Прочие активы	10. Основные средства нематериальные активы и материальные запасы

4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк проводит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Правление Банка также использует профессиональные суждения.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Ущерб от обесценения кредитов и других требований, отличных от кредитов

Банк проводит ежеквартальный мониторинг кредитов и других требований, отличных от кредитов, на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга, уплаты процентов, комиссий и пр., а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика (контрагента, поставщика).

Наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально для всех кредитов и требований, отличных от кредитов. При необходимости расчет обесценения его величины определяется на основе оценок Правлением Банка будущих денежных потоков по кредиту (требованию). Оценка основывается на знании заемщика (контрагента, поставщика) и опыта работы с ним, в том числе в разрезе отраслей и регионов, а также на имеющихся данных, таких как статистика ЦБ РФ по просроченным ссудам. Суммы резервов, сформированных в течение года, уменьшают годовую прибыль.

Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Величина резервов на обесценение финансовых активов и прочих резервов в настоящей финансовой отчетности была определена исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на достаточность сформированных резервов в будущем.

Справедливая стоимость

Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации активов в конце года на рыночных условиях. Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и жертвенные суждения.

Правление Банка полагает, что справедливая стоимость статей, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их текущей стоимости, если не указано иное.

Амортизация

Банк осуществляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на мнении Руководством активов Банка и целей их использования.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Основой для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

баланс кредитной организации за 31 декабря 2016 года по форме приложения 8 к Положению к Положению N 385-П

оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению к Положению N 385-П;

отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению N 446-П;

сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению к Положению N 385-П.

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – *корректирующие события* после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – *некорректирующие события* после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты банк относит:

1. Перенос в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января 2016 года остатков со счетов доходов и расходов текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
2. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы расходов;
3. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и корректировка начисленных налогов в соответствии с составленными декларациями.

В результате проведения операций СПОД доходы Банка увеличились на 52 тыс. руб., расходы – на 2232 тыс.руб.

Корректировка по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов составила:

60301	1 тыс. руб.	СПОД – доначисленные платы за размещение отходов за 2016 год.
60302	15997 тыс.руб.	СПОД – отражено уменьшение - налога на прибыль за 2016 год.
Корректировка по отложенным налогам за отчетный год составила:		
61702	7884 тыс.руб.	СПОД – отражено увеличение налогового актива за 2016 год.

4. Отражение прибыли прошлого года на дату составления годового отчета.

К некорректирующим событиям после отчетной даты банк относит:

Принятие решения о распределении прибыли 2016 года.

6. Информация кредитной организации об изменениях в Учетной политике на следующий год

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены изменения в порядок учета конверсионных сделок, совершаемых Казначейством Банка, а именно определен порядок учета сделок расчетного векселя как производного финансового инструмента.

Других существенных изменений в Учетную политику Банка на 2017 год не вносилось.

7. Информации о характере и величине существенных ошибок
Существенных ошибок в 2016 году не выявлено.

8. Информации о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Расчет средневзвешенного количества акций за 2016 год

01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	средневзвешенное количество
2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269

Расчет средневзвешенного количества акций за 2015 год

01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015	средневзвешенное количество
2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269

Расчет базовой прибыли на акцию

	За 2016г., руб.	За 2015г., руб.
Чистая прибыль АО КБ «Ассоциация» (Принципированные акции отсутствуют)	125 805 142,40	102 881 598,36
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	2 554 269 шт.	2 554 269 шт.
Базовая прибыль на акцию	49,253	40,278

В связи с тем, что АО КБ «Ассоциация» не имел в 2015-2016 году конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у инвестора по цене ниже их рыночной стоимости, то в пояснительной информации к годовому отчету раскрывается только базовая прибыль (убыток) на акцию (п. 16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию).

9. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности

Согласно п. 2.1. Указания ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У, с целью обеспечения качественного составления годового отчета за 2016г., были проведены следующие мероприятия:

- по состоянию на 1 ноября 2016 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на отчетную дату. Были оформлены инвентаризационные ведомости в разрезе балансовых счетов и материально-ответственных лиц, недостач и излишков не обнаружены.

- проведена проверка данных аналитического учета:

- расчетов с контрагентами лицами с целью выявления дублирующей учета на счете № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач

денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Приняты меры к возврату подотчетными лицами денежных средств:

- по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска несовой даты для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком несовой даты не выявлено;

- на счете № 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" в целях выявления объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. По результатам проведенной проверки нарушений не установлено.

Также осуществлены сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и контрагентами. Данные сверки оформлены двусторонними актами. Расхождений в расчетах не установлено.

III. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3. Денежные средства

	01.01.2017	01.01.2016
Наличные денежные средства, в т. ч:		
в рублях	416310	506216
в долларах США	42540	78168
в ЕВРО	40600	57582
в фунтах стерлингов Соединенного королевства	621	571
	<u>500131</u>	<u>642537</u>

2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	01.01.2017	01.01.2016
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	284102	245189
Обязательные резервы в ЦБ РФ, в т. ч.:	71616	54023
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в ЦБ РФ	49474	43782
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в ЦБ РФ	22142	10241
	355718	299212

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроектный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

3. Средства в кредитных организациях.

Нostro счета в российских кредитных организациях, в т.ч.	279540	625866
в рублях	232426	568017
в долларах США	44813	51389
в ЕВРО	3944	8040
Резерв на возможные потери	(1643)	(1380)
Нostro счета в иностранных кредитных организациях, в т.ч.	2144802	1256435
в долларах США	1656346	711457
в ЕВРО	488456	544978
Средства в клиринговых организациях	128124	53767
индивидуальное клиринговое обеспечение	125124	50767
коллективное клиринговое обеспечение	3000	3000
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	707	0
	2553173	1936068

Крупнейшими банками-контрагентами для АО КБ «Ассоциация» являются:
среди банков-резидентов ПАО АКБ «Связь-банк»,
среди банков-нерезидентов VTB Bank (Deutschland) AG.

На 1 января 2017 года совокупные остатки по счетам Нostro в ПАО АКБ «Связь-банк» составили 192866,6 тыс. руб. или 8% от общей суммы остатков по Нostro счетам.

На 1 января 2017 остатки по счетам Нostro в VTB Bank (Deutschland) AG составили 2 144 802 тыс. руб. или 88,4% от общей суммы остатков по Нostro счетам (на 1 января 2016: 1 256 435 тыс. руб. или 66,7%).

4. Чистая ссудная задолженность.

	на 1 января 2017	на 1 января 2016
Депозиты в Банке России	900000	0
Межбанковские кредиты	1388372	1306769
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	134980	413735
Кредиты клиентам юридическим лицам	3797980	4607817
Кредиты клиентам физическим лицам	562290	663835
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	6783622	6992156
Резерв на обесценение	(568572)	(362977)
Чистая ссудная задолженность	6185050	6629179

В структуре ссудной и приравненной к ней задолженности наибольший удельный вес 56% портфеля приходится на кредиты, предоставленные предприятиям и индивидуальным предпринимателям (на 1 января 2016г.: 66%) без МБК; на межбанковские кредиты – 20% портфеля (на 1 января 2016г.: 19%). Средства размещены в российских банках на рыночных условиях со сроком окончательного погашения этих средств менее одного месяца с отчетной даты.

Крупнейший остаток по кредитам, размещенным в других банках, составил кредит, размещенный в Банке ВТБ (ПАО) в сумме 750000 тыс. руб. или 54% от общего остатка МБК (на 1 января 2016г.: 800000 тыс. руб. АО "ГЛОБЭКСБАНК" или 61,2% от общего остатка МБК).

Снижение объема ссудной и приравненной к ней задолженности на 3% обусловлено консервативной кредитной политикой, проводимой Банком.

Движение резервов под обесценение ссудной задолженности за год представлено в Примечании 16.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с договорными сроками погашения на отчетную дату и на начало отчетного периода представлены ниже (просроченная задолженность показана по данным баланса):

на 01.01.2017

	До востребования и менее 1 месяца	От 1-го месяца	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная	Итого
Депозиты в Банке России	900000	-	-	-	-	900000
Межбанковские кредиты	1388372	-	-	-	-	1388372
Требования по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа	134980	-	-	-	-	134980
Кредиты юридическим лиц	12433	1364060	970761	1250299	140427	3797980
Кредиты физическим лицам	4174	70767	106297	333898	47154	562290
Итого валовая сумма кредитов и авансов*	2499059	1434827	1077058	1584197	187581	6783622

* Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, не включающие в себя процентные платежи, суммы приравненных кредитов юридическим и физическим лицам отражены по балансовой стоимости и относятся от структуры просроченной задолженности по ссудам, раскрытым в Разделе IX.

на 01.01.2016

	До востребования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Приравненные	Итого
Межбанковские кредиты	1306769	-	-	-	-	1306769
Требования по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа	413735	-	-	-	-	413735
Кредиты юридическим лицам	232826	1575787	1332385	1344485	122334	4607817
Кредиты физическим лицам	9685	99094	156823	368620	29615	663835
Итого надояная сумма кредитов и авансов*	1963615	1674881	1489206	1713105	151949	6992156

* Показанные суммы представляют собой договорные неисключенные и платежи, не включенные в себя проценты за пользование.

Анализ портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения показывает, что наибольший объем ожидаемых платежей ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на сроки погашения:

до востребования и менее 1 месяца: 249959 тыс. руб. или 37% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (на 1 января 2016г.: 1963615 тыс. руб. или 28%);

свыше 1 года: 1584197 тыс. руб. или 23 % портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (на 1 января 2016г.: 1713105 тыс. руб. или 25 %).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков следующая:

	01.01. 2017	01.01.2016
Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	3797980	4607817
Крупные корпоративные клиенты	988420	993858
Субъекты малого и среднего предпринимательства в том числе индивидуализованные предприниматели	2809560	3613959
Резерв на обесценение	(545035)	(127656)
Чистая ссудная задолженность юридическим лицам	3252045	4270161
Кредиты физическим лицам, всего, из них:	562290	663835
Жилищные ссуды	98327	107483
Ипотечные ссуды	192431	208226
Автокредиты	15873	36299
Иные потребительские ссуды	255659	311825
Резерв на обесценение	(51152)	(25186)
Чистая ссудная задолженность физическим лицам	511138	638649

Основную часть портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц составляют кредиты субъектов малого и среднего бизнеса: на 1 января 2017г.: 2809560 тыс. руб. или 74% кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2016г.: 3613959 тыс. руб. или 78 %). За отчетный период размер кредитного портфеля юридических лиц снизился на 18%.

Основную часть ссудной задолженности физических лиц составляют потребительские ссуды: 255659 тыс. руб. или 45% (на 1 января 2016г.: 311825 тыс. руб. или 47%), за отчетный период размер кредитного портфеля физических лиц снизился на 15%.

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	на 1 января 2017	%	на 1 января 2016	%
Обрабатывающие производства	782877	21%	791199	17%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	335609	10%	920930	20%
Операции с недвижимым имуществом	660578	17%	670270	15%
Строительство	609268	16%	738290	16%
Оптовая и розничная торговля	572557	15%	672023	15%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	54219	2%	67787	1%
Транспорт и связь	42973	1%	76038	1%
Прочие виды деятельности	339899	9%	671278	15%
	3797980	100%	4607817	100%
Резерв на обесценение	(546035)		(537656)	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	3252045		4270161	

Распределение заемщиков юридических лиц в разрезе географических зон:

	01.01. 2017	%	01.01. 2016	%
Нижегородская область	3339270	88%	4390330	95%
Республика Мордовия	230000	6%	0	0%
Костромская область	136265	4%	168422	4%
Прочие	92445	2%	49065	1%
	3797980	100%	4607817	100%
Резерв на обесценение	(546035)		(537656)	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	3252045		4270161	

Распределение заемщиков физических лиц в разрезе географических зон:

	на 1 января 2017	%	на 1 января 2016	%
Нижегородская область	519231	92%	548426	82%
Белгородская область	10439	2%	10522	2%
Костромская область	9516	2%	17619	3%
Московская область	7300	1%	0	0%
Астраханская область	7100	1%	25610	4%
Прочие	8704	2%	61658	9%
	562290	100%	663835	100%
Резерв на обесценение	(51152)		(251866)	
Чистая ссудная задолженность физических лиц	511138		638649	

По данным представленной выше информации географическое распределение кредитного портфеля юридических и физических лиц следующее: 88% заемщиков- юридических лиц, а также 92% заемщиков- физических лиц зарегистрированы в Нижегородской области (на 1 января 2016г.: 95%

земельщиков-юридических лиц и 82% земельных «физических лиц» зарегистрированы в Нижегородской области).

Все земельные Банки, обслуживаемые в 2016 году, являются резидентами Российской Федерации.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, информация о характере и стоимости полученного обеспечения, об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, также кредитный риск концентрации представлен в Разделе IX. Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в Разделе X.

5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Активы и лиabilities	Баланс	Материальные активы	Всего по балансу всего по балансу по балансу	Активы	Материальные активы	Прочие основные средства	Материальные активы	Материальные запасы	Итого
Активы										
По состоянию на 1 января 2016 года	241403	1776	4700	1700	27730	0	35007	7500	29875	170432
Приобретено в течение 2016 года	11555			675	2773	10540	17233	4290	87434	116434
Итого на конец 2016 года							33240	7500	98609	98609
Обязательства										
По состоянию на 1 января 2017 года	207040	1776	6933	1340	20040	10540	33074	4030	20130	47447
Нематериальные активы и резервы										
Нематериальные активы и резервы на 1 января 2016 года	20290	0	1740	2415	14775		14900		0	50480
Дополнительные резервы на 2016 год	10630		307	790	4603	3413	6737			27343
Дополнительные резервы по балансу (К) в течение 2016 года		0		3			344			347
Нематериальные активы и резервы на 1 января 2017 года	30920		2047	2195	20040	2403	20873	0		96117
По состоянию на 01.01.2016	220304	1776	5321	1360	27963	0	34238	7500	29875	169437
По состоянию на 01.01.2017	230207	1776	7321	1390	20040	8140	33074	4030	20130	123347

В связи с изменением в нормативных документах Банка России порядка бухгалтерского учета нематериальных активов и состав нематериальных активов в 2016 году включена часть остатков по счету 61403 «Преходы будущих периодов» в сумме 10558 тыс.руб. в части платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации.

Движение резервов под обеспечение основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности, переданных в аренду за год представлено в **Примечании 16**.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2016г., 01.01.2015г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств. По состоянию на 01.01.2017 Банком заключен договор на поставку серверного оборудования на общую сумму 4605,6 тыс.рублей (в том числе НДС 782,5 тыс.руб.). Срок поставки оборудования - февраль 2017 года. Поставка осуществляется на условиях поставки.

На 01.01.2017г. объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, представляют собой земельные участки остаточной стоимостью 3 522 тыс. руб. и здания склада (монтируемые) и гаража остаточной стоимостью 3 388,3 тыс. руб. (без изменений с 01.01.2016г.).

6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В связи с изменениями в нормативных документах Банка России включены на баланс Банка по состоянию на 01 января 2016 года внеоборотные запасы признаны в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Для сопоставимости данных остатки внеоборотных запасов по состоянию на 01 января 2015 года в отчетной форме 0409806 «бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

вынесены отдельной строкой в показании в отчетности в строке 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Остатки по состоянию на 01.01.2016г. (внеоборотные запасы)

10555

Резервы на возможные потери под внеоборотные запасы по состоянию на 01.01.2016г.

1843

Итого внеоборотные запасы за минусом резерва на 01.01.2016г.

9711

Признано в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2016 г.

5839

Выбыло долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2016 г.

8578

Остатки по состоянию на 01.01.2017

7816

Изменение резерва в 2016 году

112

Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за минусом резервов, на 01.01.2017

7085

7. Прочие активы.

	<u>01.01.2017</u>	<u>01.01.2016</u>
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7099	6567
Расходы будущих периодов	2866	22684
НДС уплаченный	5193	4015
Требования по прочим операциям	5436	4248
Прочие	70231	4131
Незавершенные переводы и расчеты	-	145000
Прочие нефинансовые активы, взыскные	90825	186645
Резервы на возможные потери	(68208)	(27411)
Прочие нефинансовые активы, чистые	22617	183905

Движение резервов под обесценение прочих активов за год представлено в Примечании 16.

Прочие активы в соответствии с договорными сроками погашения представлены ниже:

на 01.01.2017

	До построб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Прочее, (%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1172	3221	2187	519	-	7099
Расходы будущих периодов	64	2168	573	56	-	2866
НДС уплаченный	5193	-	-	-	-	5193
Требования по прочим операциям	4156	452	32	796	-	5436
Прочие	2308	266	-	64113	3544	70231
Незавершенные переводы и расчеты	-	-	-	-	-	0
	12893	6107	2797	65484	3544	90825

на 01.01.2016

	До истеч. б. и менее 1 месяца	От 1-6 месяц в	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Простроч. (%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1662	2033	39	2853	-	6567
Расходы будущих периодов	1083	2887	2156	16486	-	22684
НДС уплаченный	4015	-	-	-	-	4015
Требования по прочим операциям	1042	2343	142	319	-	4248
Прочие	648	-	146	10	3327	4131
Неперенесенные переводы и расчеты	145000	-	-	-	-	145000
	153432	7735	2483	19668	3327	186645

8. Средства кредитных организаций

В 2015 и 2016 гг. средства кредитных организаций представляли собой денежные средства, полученные АО КБ «Ассоциация» в качестве банка-партнера, принимающего участие в государственной программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»).

На 1 января 2017 года эти остатки составляют 221 645 тыс. руб. (на 1 января 2016 г.: 445 596 тыс. руб.).

Аналит средства кредитных организаций по срокам погашения представлен в Разделе IX.

9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
Классификация средств клиентов по видам и валютам:

	01.01.2017	01.01.2016
Физические лица		
Текущие счета, в т.ч.	511269	446992
в рублях	506397	441956
в долларах США	2481	2755
в ЕВРО	2391	2281
Срочные депозиты, в т.ч.	5286878	4239643
в рублях	4262588	3161006
в долларах США	699756	830312
в ЕВРО	324534	248125
	<u>5798147</u>	<u>4686635</u>
Юридические лица		
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета, в т.ч.	32306	58370
в рублях	4280	17097
в долларах США	18984	29155
в ЕВРО	9042	12118
Прочие юридические лица		
Текущие счета, в т.ч.	694429	2192240
в рублях	609501	2153566
в долларах США	17876	24696
в ЕВРО	67052	13978
Срочные депозиты, в т.ч.	1850991	1354700
в рублях	1198760	1095516
в долларах США	306863	174918
в ЕВРО	345368	84266
Прочие привлеченные средства	166000	166000
	<u>2743726</u>	<u>3771310</u>
Невыплаченные переводы	23	20
	<u>8541896</u>	<u>8457965</u>

По строке Прочие привлеченные средства в рублях отражены полученные банком субординированные займы. Информация по ним приведена в Примечании 23.

Средства клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей были привлечены в следующих секторах экономики:

	01.01.2017	01.01.2016
Средства клиентов		
Сельское и лесное хозяйство, охота	117037	134457
Промышленное производство	498790	2130470
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	770139	42637
Строительство	133038	101453
Оптовая и розничная торговля	336442	258478
Транспорт и связь	95490	104937
Финансовая деятельность	167243	444478
Операции с недвижимым имуществом	58472	128458
Охранная деятельность	0	4045
Образование	19	0
Медицина и социальная сфера	33045	41524
Другие сферы социальной деятельности	27981	6522
Прочие	512879	526638
	2750575	3924117

Средства клиентов в соответствии с договорными сроками погашения:

На 01.01.2017г.:

	До погаш. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Физические лица					
Текущие счета	511269	-	-	-	511269
Срочные депозиты	513074	1630292	1915801	1227711	5286878
Невыплаченные переводы	23				23
Государственные и бюджетные организации					
Текущие счета	32306	-	-	-	32306
Юридические лица					
Текущие счета	694429	-	-	-	694429
Срочные депозиты	441635	1366301	43055	0	1850991
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	2192736	2996593	1958856	1393711	8541896

На 01.01.2016г.:

	До погреб. и месяц 1	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Физические лица					
Текущие счета	446992	-	-	-	446992
Срочные депозиты	342430	1696153	1394617	806443	4239643
Невыплаченные переводы	20				20
Государственные и бюджетные организации					
Текущие счета	58370	-	-	-	58370
Юридические лица					
Текущие счета	2192240	-	-	-	2192240
Срочные депозиты	582348	335610	435301	1441	1354700
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	3622400	2031763	1829918	973884	8457965

Банк не допускает случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушений других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2016 годов.

10. Прочие обязательства

	01.01.2017	01.01.2016
Прочие обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	107139	101455
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2060	120
Расчеты с прочими кредиторами	7062	4316
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	16508	247
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	5696	4088
Прочие	323	529
	138788	110755

В строке «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» отражены начисленные обязательства по оплате накапливаемых/оплачиваемых отпусков работников на работе (ежегодные оплачиваемые отпуска).

На 01.01.2017г. прочие обязательства в соответствии с договорами сроками погашения приведены ниже:

	До погреб. и месяц 1	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	10040	58315	28662	177	107139
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2060	-	-	-	2060
Расчеты с прочими кредиторами	6877	185	-	-	7062
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	16508	-	-	-	16508
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	4756	940	-	-	5696
Прочие	323	323	-	-	323
	50260	59659	28662	177	138788

На 01.01.2016г. прочие обязательства в соответствии с договорными сроками погашения приведены ниже:

	До истечения месяца погашения	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Повышающие дивиденды по привлеченным кредитам финансовым организациям	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, страховым взносам и обеспечению	2338	1500	-	-	4088
Прочие	529	-	-	-	529
	22721	68517	19471	46	110755

11. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
01.01.2016	406129	152475	558604	2554269
01.01.2017	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 Банка, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол №1 от 14.04.2016г.) дивиденды в 2016 году не выплачивались.

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

На отчетные даты распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	01.01.2017 (%)	01.01.2016 (%)
ПАО «Нител»	25,4	25,4
ЗАО «Гидравлические системы»	9,7	9,7
ЗАО «ЗНП»	8,5	8,5
ЗАО «Гидромашиностроение»	8,2	8,2
ООО «НИИ»	7,2	7,2
ООО «Нител-Энерго»	7,2	7,2
ООО «Резонанс-НН»	9,2	9,2
ООО «Сегмент»	5,8	5,8
ЗАО НПП «ГИКОМ»	5,5	5,5
Акционеры, имеющие менее 5% акций	13,3	13,3
Итого	100	100

12. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

На основании решения Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 14.04.2016г.) доведение резервного фонда в 2016 году составило 20 576 тыс. руб. (в 2015 году 20 284 тыс. руб.).

	Резервный фонд
01.01.2016	99874
Доведение	20576
01.01.2017	120450

Нераспределенная прибыль прошлых лет в 2016 году увеличена на 65 329,8 тыс. руб. по решению Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 14.04.2016г.) (в 2015 году — на 63 892 тыс. руб. по решению Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 24.04.2015г.)).

В связи с изменением нормативных документов Банка России по учету вознаграждений работникам в 2016 году на счет прибыли прошлых лет в балансе Банка были отражены обязательства по оплате накопленных оплачиваемых отсутствий работников на работе (сверхоплачиваемые отпуска) и страховых взносов с них в общей сумме 24044 тыс.руб.

	Нераспределенная прибыль прошлых лет
01.01.2016	246210
нераспределенная прибыль для накопления	41286
01.01.2017	287496

13. Переоценка основных средств

Переоценка основных средств в 2016 году не производилась. В соответствии с Учетной политикой Банка учет основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

14. Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	01.01.2017	01.01.2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.		
Юридическим лицам	16638	15980
Индивидуальным предпринимателям	0	11025
Физическим лицам	2595	4545
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.		
Юридическим лицам	383798	167875
Индивидуальным предпринимателям	6689	17882
Физическим лицам	31083	19517
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в т.ч.		
Юридическим лицам	1670	28885
Обязательства по поставке денежных средств	1738048	337260
	2180521	602969

	01.01.2017	01.01.2016
Гарантии выданные, в т.ч.		
Юридическим лицам	116257	126269
Индивидуальным предпринимателям	-	-
Физическим лицам	-	1390
	116257	127659

В отношении обязательств по предоставлению кредитов и гарантий Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, которые обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Движение резервов по условным обязательствам кредитного характера за год представлено в
Примечании 16.

IV. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

15. Чистые процентные доходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты организациям	570829	689064
Кредиты индивидуальным предпринимателям	27265	53628
Кредиты физическим лицам	99562	109002
Расчетные средства в кредитных организациях	149779	80251
Штрафы по операциям предоставления денежных средств	81	-
Доходы процентов от выданных и полученных кредитов и ссуд, кредитов и займов	16	1444
Открытие и закрытие текущих счетов клиентов	8234	9264
	<u>874736</u>	<u>950294</u>
Процентные расходы		
Средства ассигнованы финансовым организациям	14201790	12613579
Картонные кредиты финансовым организациям	13079	12339
Средства ассигнованы кредитным организациям	13250185	11177309
Денежные средства в кредитных организациях	1116291	1166791
Одноразовые выплаты кредитным организациям	1942811	11120004
Присвоение средств кредитных организаций	1070609	164261
Возвратные денежные обязательства	890	411131
Расходы процентов от выданных и полученных кредитов и ссуд, кредитов и займов	164	1120
	<u>(16776795)</u>	<u>(16708621)</u>
Чистый процентный доход	<u>237097</u>	<u>299434</u>

16. Резервы под обесценение активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена ниже:

	2016	2015
Резервы возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Создание	(1 004 240)	(824 962)
Восстановление	775494	433533
	<u>(228 746)</u>	<u>(391 429)</u>
Резервы возможные потери по выданным процентным доходам		
Создание	(2 313)	12 290
Восстановление	1 306	1876
	<u>(1 007)</u>	<u>(434)</u>
Резервы возможные потери по кредитам		
Создание за 2016 год	(1 166)	0
Восстановление за 2016 год	1101	0
	<u>(65)</u>	<u>0</u>
	<u>(279 818)</u>	<u>(191 484)</u>
Изменение резерва по прочим потерям		
Резервы возможные потери по прочим кредитам		
Создание за 2015 год	101	(1 504)
Восстановление за 2015 год	0	65
	<u>0</u>	<u>(1 579)</u>

Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности		
Создание	(250 034)	(2 760)
Восстановление	165187	1946
	(64 847)	(414)
Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности временно неэксплуатируемой в основной деятельности и основным средствам, переданным в аренду		
Создание	(803)	(2 133)
Восстановление	166	123
	(726)	(2 009)
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, средствам и предметам труда, переданным по договорам отступного, залога, истребление которых не определено		
Создание	(1 304)	0
Восстановление	1 291	0
	62	0
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		
Создание	(334 164)	(38 647)
Восстановление	327402	92019
	(6 762)	3 176
	(72 273)	(817)

17. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты

	01.01.2017	01.01.2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от покупки-продажи иностранной валюты	1625742	2614553
Расходы на покупку-продажу иностранной валюты	(712 150)	(5 231 744)
Доходы от привнесения иностранных производных инструментов, возникающих от основного договора	6	3
	710 589	383 857
	01.01.2017	01.01.2016
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3417821	2780749
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(3 875 003)	(2 769 170)
	(157 188)	(980 389)

18. Чистые комиссионные доходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
По валютным гарантиям	2745	5430
По открытию и ведению счетов, расчетному и кассовому обслуживанию клиентов	158968	127108
По другим операциям	5480	8389
	167193	140927

	2016	2015
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	(7 083)	(5 072)
За услуги по переводам денежных средств	(7 355)	(6 328)
По другим операциям	(4 544)	(3 051)
	(18 983)	(14 451)

19. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы	2016	2015
Доходы от сдачи имущества в аренду	359	306
Получения в возмещение причиненных убытков	-	130
Доходы от организации изъятий денежной наличности	-	24
Доходы от списания кредиторской задолженности	-	810
Доходы по привлеченным депозитам	4360	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	573	768
Доходы от операций с предоставленными кредитами	404	-
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	282	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	262	-
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	226
Прочие доходы	201	1605
	6441	3887

20. Операционные расходы

Операционные риски	2016	2015
Расходы на содержание охранной	1211707	1090964
Амортизация основных средств и нематериальных активов	126124	104400
Риски ликвидности	112490	10747
Расходы на содержание основных средств	122253	101315
Расходы на ремонт основных средств	111001	128411
Списание стоимости материальных запасов	10080	10124
Расходы на выплату страховых	14541	17424
Расходы на оплату	115431	1178441
Судебные и арбитражные издержки	1000	1000
Преположенияльные расходы	11230	16200
Страхование	128140	102701
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	107209	120111
Поставки электроэнергии и обслуживание инфраструктуры	10114	122520
Аудит и публикации отчетности	10000	12200
Реклама	11000	10000
Расходы на спорт и культуру	11000	10000
Иностранность	110000	100000
Прочие расходы	120117	100000
	1424260	1585043

21. Возмещение (расход) по налогам

	2016	2015
Налог на прибыль, уменьшаемый на отложенный налог на прибыль	130229	124236
Налог на имущество	13034	13803
Транспортный налог	1434	1352
Расчеты по НДС	18720	123102
Земельный налог	1240	1197
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1122	1116
Государственные пошлины и проч.	1200	1147
	142985	152039
Налог на прибыль, уменьшаемый на отложенный налог на прибыль, в том числе:		
	30229	24236
Налог на прибыль	49815	25533
Отложенный налог на прибыль	19536	11297

V. Сопроводительная информация к статье отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

22. 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 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2017 года составили 1 229 044 тыс. руб. (на 1 января 2016г.: 1 149 886 тыс. руб.). Рост данного показателя за отчетный год составил 79 158 тыс. руб. или 6,9%.

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

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

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
01.01.2016	406129	152475	558604	2554269
01.01.2017	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 и случае ликвидации Банка, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 150 руб. за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

Информация по статьям: «Резервный фонд», «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» представлена в Примечании 12.

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом представлены в Разделе IX.

Информация о распределении акционерного капитала между участниками, а также по дивидендам, признанным в качестве выплат в пользу акционеров представлена в Примечании 11.

23. Субординированный заем

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

	31.01.2017			01.01.2016		
	Денежная оценка	%	Сумма	Денежная оценка	%	Сумма
НАО «Завод им. Г.И.Петровского»	71 072 000	71,07%	71 000	71 072 000	71,07%	71 000
ЗАО НПФ «Гипсокс»	74 182 000	73,09%	20 000	74 182 000	73,09%	20 000
НАО «Гидрошасс»	21 000 000	20,84%	40 000	21 000 000	20,84%	40 000
ПАО «Нител»	30 000 000	29,09%	40 000	30 000 000	29,09%	40 000
			<u>160 000</u>			<u>160 000</u>

Остаточная (амортизированная) стоимость субординированных займов по состоянию на отчетную дату составляет:

ОАО «Завод им. Г.И.Петровского» - 15 млн.руб.;

ЗАО НПФ «Гипсокс» - 17 млн.руб.;

НАО «Гидрошасс» - 57 млн.руб.;

ПАО «Нител» - 62,7 млн.руб.

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

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

VI. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

24. Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года соблюдались. По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов, скорректированные на приведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составили:

Норматив	Норматив	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %	
			01.01.2017	01.01.2016
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	13,9	11,5
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	13,9	11,5
H1.3	Достаточности капитала	Min 8%	17,9	14,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	197,3	108,2
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	343,3	155,3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120,0 %	18,9	27,4
H6	Максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,8	19,6
H7	Максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	233,7	296,7
H9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	25,6	27,8
H10.1	Совокупной величины риска по ипсиферам	Max 3%	0,8	1,9
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юр. лиц	Max 25%	0,00	0,00

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

По данным отчетности Банка на 1 января 2017 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 9,5 % (на 1 января 2016г.: 9,0%).

За 2016 год существенных изменений показатели финансового рычага и его компонентов не наблюдалось.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма 0409101 с учетом СПОД), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, представлены в следующей таблице:

	01.01.2017	01.01.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (форма 0409101 с учетом СПОД)	11057818	10650997
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(71 616)	(54 023)
Внутрибанковские требования	(248 068)	(195 536)
Амортизация основных средств*	(80 430)	(50 591)
Расходы будущих периодов	(2 566)	(22 604)
Резервы на возможные потери, сформированные по активам, по которым не осуществляется перемена	(672 433)	(370 672)
Номинированные активы за вычетом амортизации	(8 143)	-
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	155361	151500
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10082630	10102626

VII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Раскрытие движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон отражено в соответствующих указаниях Примечаниях.

25. В статью «Денежные средства и их эквиваленты» включены показатели отчетной формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» (за минусом обязательных резервов), «Средства в кредитных организациях» (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Статья «Денежные средства и их эквиваленты» подробнее раскрыта в Примечаниях 1, 2, 3.

Значение строки 5.2 Отчета уменьшено на 80 536 тыс. руб. по графе «Денежные потоки за отчетный период», а именно на величину остатка на корреспондентских счетах в ЦАО Банк «Уралсиб», АО «ГЛОБЭКСБАНК», требования к которым отнесены банком ко 2 группе риска. В связи с этим сумма 80 536 тыс. руб. отражена по строке 1.2.4 Отчета «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

По состоянию на 01.01.2017г. у Банка имеются неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, открытым в:

- ЦАО АСБ «СВЯЗЬ-БАНК» в размере 1000 тыс. руб.;
- ЦАО «УРАЛСИБ» в размере 72967,2 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016г. у Банка имеются неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, открытым в:

- ЦАО АСБ «СВЯЗЬ-БАНК» в размере 1000 тыс. руб.;
- ЦАО «УРАЛСИБ» в размере 59437 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.

26. В связи с применением подхода, используемого для составления отчетности по МСФО, в строку 1.1.9 Отчета в графе «Денежные потоки за отчетный период» включены адресные выплаты, произведенные в апреле 2016 года при распределении прибыли за 2016 год, на основании решения Общего собрания акционеров АО КБ «Ассенишвил» (Протокол №1 от 14.04.2016г.), которые составили 16975 тыс. руб.

Адресные выплаты, произведенные в 2015 году при распределении прибыли за 2014 год на основании решения Общего собрания акционеров, в сумме 17241 тыс. руб. отражены по строке 3.4 Отчета.

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

VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

Основная цель управления рисками – достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности банковских операций.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов в рамках стратегии управления рисками: идентификация рисков, оценка рисков и минимизация, мониторинг и контроль, отчетность.

Банк управляет наиболее значимыми рисками: кредитным, рыночным, операционным, риском ликвидности, процентным риском банковской книги, риском концентрации. Значимые риски

определяются как события, реализация которых угрожает достижению бизнес-целей банка и которые могут оказать негативный эффект на финансовую позицию и /или репутацию банка.

В отношении каждого из значимых рисков банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая историчеcкие данные, используемые для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые банком для снижения риска. Банк прогнозирует и устанавливает максимальные уровни риск-аппетита по наиболее значимым видам риска.

Помимо указанных наиболее значимых рисков банк учитывает риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск.

В соответствии с Указанием Банка России N3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке осуществляется разработка внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В Банке разработаны и утверждены Советом основные документы управления рисками и капиталом: Стратегия АО КБ «Ассоциация» управления рисками и капиталом; Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО КБ «Ассоциация»; Положение АО КБ «Ассоциация» о проведении стресс – тестирования; Перечень форм внутренней отчетности по управлению рисками, присущими профилю деятельности АО КБ «Ассоциация» и капиталом; Положение по проведению внутренней оценки достаточности капитала в АО КБ «Ассоциация» и другие внутренние документы по вопросам управления рисками и капиталом.

Ниже представлена информация в отношении каждого значимого вида риска.

Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск определяется и управляется в соответствии со стандартной методологией, установленной нормативными актами Банка России.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка: лимит концентрации кредитных рисков на заемщика/группу связанных заемщиков, лимиты концентрации кредитных рисков на акционеров и инсайдеров, лимит совокупного размера крупных кредитных рисков, лимиты кредитования на конкретных заемщиков/группу связанных заемщиков, лимиты на операции с банками –контрагентами. Лимиты концентрации кредитного риска обеспечивают диверсификацию портфеля и предотвращение избыточного уровня концентрации.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно. На ежедневной основе проводится мониторинг текущих значений риска против установленных лимитов. На регулярной основе проводится анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам.

Банк определяет подходы к кредитованию заемщиков путем утверждения кредитной политики, в которой определяется уровень полномочий по принятию решений о риске на уровне комитетов, а также система особых одобрений крупных сделок. Кредитные комитеты несут ответственность за одобрение операций с кредитным риском.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес-линий) и видов предоставляемых ссуд, видов экономической деятельности заемщиков, кроме оставшихся до полного погашения ссудной задолженности, географического зон распределения заемщиков представлена в **Примечании 3**.

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

	01.01.2017	01.01.2016
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	744062	627190
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	3381994	4780441
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
Кредитный риск по активам, отраженным по балансовым счетам	4126056	5407631
Активы с пониженными коэффициентами риска	100800	10842
Активы с повышенными коэффициентами риска	-	1394147

Кредиты на потребительские цели	1321847	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1096	
	111963	125287

Анализ распределения активов по группам риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств показал, что наибольший удельный вес составляют активы с коэффициентом риска 100 процентов или 40% 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.

01.01.2017	Сумма требова- ний*	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	3948055	3859101	88853	-	-	-	1778	1778
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3936883	402523	2762613	291640	120189	350916	555685	550731
Требования к физическим лицам	628609	430957	67321	3493	25496	89342	116747	116693
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:								
Ссуды и приравненные к ней задолженности, всего	5882618	2213051	2636482	297033	144474	390978	603580	598572
В том числе реструктурированная задолженность	1372550	244388	951610	44040	53489	78123	137532	135355

*Показатели включают требования по получению процентных доходов по требованиям к контрагентам. Расхождение расчетного и фактически сформированного резерва связано с корректировкой резерва на величину обеспечения.

01.01.2016	Сумма требова- ний*	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	3389661	3303933	85728	-	-	-	1715	1715
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5029969	1160577	3628001	58286	14778	168327	391608	341266
Требования к физическим лицам	665971	380329	38233	19432	16863	11114	25943	25871
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:								
Ссуды и приравненные к ней	6992136	3036207	3675611	76484	31137	175717	413391	362977

задолженности, всего

В том числе:

реструктурированной задолженности	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, оцененных в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 7611471 тыс. руб. или 89,4% 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 16% (на 1 янв. 2016г.: 17,5%).

Реструктурированная задолженность 1 и 2 категории качества составляет 87% 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, продление 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.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным заемщику ЗАО НПП «Гиком» составляет 111200 тыс. руб. (1,9% объема ссудной задолженности) с процентной ставкой 9%. Данная задолженность имеет 2 категорию качества.

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 основной долгу и /или процентам.

	Просроченная задолженность 01.01.2017			Просроченная задолженность 01.01.2016		
	По ссудам	По процентам	Всего	По ссудам	По процентам	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные предприятия	22913	-	22913	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	117814	1251	118765	172829	1836	174665
Граждане (физические лица)	54226	2293	56519	54684	1491	56175
Всего просроченная задолженность	194653	3544	198197	227513	3327	230840

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

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

удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме активов 0,7% (на 1 янв. 2016г.: 0,6%).

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

В таблице ниже представлена информация по срокам возникновения просроченной задолженности:

	Просроченная задолженность 01.01.2017			Просроченная задолженность 01.01.2016		
	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	22913	22913	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	-	118765	118765	21755	152910	174665
Граждане (физические лица)	1329	55190	56519	10330	45845	56175
Всего просроченная задолженность	1329	196868	198197	32085	198755	230840

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

Удельный вес обеспеченных кредитов в общем объеме активов составляет 2,3% (на 1 янв. 2016г.: 2,10%).

Политика банка в области обеспечения

В ходе своей деятельности Банк получает залог и/или гарантии по кредитам, выдаваемым юридическим и физическим лицам.

Банк проводит оценку различных видов обеспечения в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним регламентом.

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

	Валовая стоимость кредитов	Залог и поручительства	Уровень обеспеченности кредитов
На 1 января 2017 года	5882018	23792911	405%
На 1 января 2016 года	6692156	22300155	319%

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

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

	01.01.2017		01.01.2016	
	Обеспечение, всего	В том числе залог, принятый в уменьшение резерва	Обеспечение, всего	В том числе залог, принятый в уменьшение резерва
Залог недвижимости и проч. требований	4614784	106738	5542130	1305447
Залог внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1627676	158384	1664433	239769
Залог запасов, включая товары в обороте	263836	-	384579	-

Задолженность по ценным бумагам
Обеспечение гарантийными,
поручительством

17286615

31900

14709613

48543

Итого

23792911

297022

22300155

1573759

На 1 января 2017г. активы, удерживаемые Банком для продажи, включают в себя нежилые помещения, земельные участки и прочее оборудование в сумме 8315 тыс. руб. (на 1 янв.2016г.: 10555 тыс. руб.). В течение 2016 года Банк привел операции по досрочному прекращению залога на сумму 18184 тыс. руб. в целях возмещения задолженности по кредитным операциям.

Банком заключен Генеральный кредитный договор N07321002 от 22.05.2008 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами и/или поручительствами с установленным лимитом 200 млн. руб.

На 01.01.2017 активы Банка, доступные в качестве обеспечения кредитов Банка России, включают в себя кредиты юридическим лицам первой категории качества с остатком задолженности по договорам в сумме 149705 тыс. руб., стоимости активов с учетом поправочного коэффициента Банка России 102875 тыс. руб.

Банк применяет стандартизированный подход к расчету величины кредитного риска, без использования подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Оценка кредитного риска включает в себя качественный анализ совокупного кредитного риска по портфелям и количественную оценку риска кредитного портфеля. Качественный анализ заключается в идентификации факторов риска, анализе связывающего кредитования, анализе концентрации кредитного риска. Количественная оценка риска кредитного портфеля предполагает определение уровня риска. Уровень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Проводится оценка кредитного риска через комплексный показатель РГА, т.е. обобщающий результат по группе показателей оценки активов, который не превышал в 2016 г. установленного порогового значения, РГА оценивался в пределах 1,6-1,7 баллов при максимально возможном значении 2,3 балла.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- создает резервы для покрытия возможных убытков по кредитам;
- устанавливает лимиты кредитных рисков конкретным заемщикам, лимиты по видам кредитов, лимиты по объемам предоставленных ссуд;
- стимулирует дифференциацию кредитного портфеля;
- устанавливает систему делегирования ответственности;
- обеспечивает наличие информации о состоянии и перспективах развития заемщика;
- осуществляет анализ влияния факторов кредитного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации работников подразделений, принимающих риски и осуществляющих управление рисками.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных инструментов, а также курсов иностранных валют.

Банк подвержен влиянию рыночного риска лишь в части возможных изменений валютного рынка, т.е. изменений курсов валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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. Ежедневно составляется отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с целью ограничения уровня валютного риска.

В течение 2016 года фактические значения валютного риска колебались в пределах от 0,07% до 7,50% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств

(капитала) Банка. Существенные отклонения валютных позиций немедленно доводятся до сведения Правления Банка.

Валютная позиция активов и обязательств Банка в рублях, долларах США, евро и прочих валютах, а также чистая валютная позиция на 1 января 2017 г. и на начало отчетного периода представлены ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт- стерлингов	Всего
Активы					
Денежные средства	416310	42540	40660	621	500131
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	355718	-	-	-	355718
Средства в кредитных организациях	359007	1701766	492400	-	2553173
Чистая ссудная задолженность	6181888	30	33126	-	6185050
Требование по текущему налогу на прибыль	15097	-	-	-	15097
Отложенный налоговый актив	24391	-	-	-	24391
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	343314	-	-	-	343314
Долгосрочные активы для продажи	7085	-	-	-	7085
Прочие активы	22505	20	92	-	22617
Всего активов	7696215	1744362	566278	621	10007476
Пассивы					
Средства кредитных организаций	221645	-	-	-	221645
Средства клиентов	6747549	1045060	748387	-	8541896
Прочие обязательства	134323	3516	949	-	138788
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	12792	-	-	-	12792
Всего пассивов	7116309	1049476	749336	0	8915121
Чистая валютная позиция на 1 января 2016	579906	694886	-183058	621	1092355
на 1 января 2017	781403	-59118	284054	571	1007570

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность финансового результата Банка к возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США и Евро, при условии, что все остальные показатели остаются неизменными.

	на 1 января 2017		на 1 января 2016	
	Воздействие		Воздействие	
	на прибыль до налогообложения	на собственный капитал	на прибыль до налогообложения	на собственный капитал
Доллар США				
8% укрепление	55991	44473	(1729)	(3783)
8% ослабление	(55991)	(44473)	4729	3783
Евро				
8% укрепление	(14645)	(11716)	22772	18218
8% ослабление	14645	11716	(22772)	(18218)

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

Банк предпринимает действия по минимизации валютного риска, в том числе путем поддержания открытых валютных позиций на уровне или ниже предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Для снижения валютного риска проводятся следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по коммерческим операциям с контрагентами, в том числе лимиты открытой валютной позиции; осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- ведется регулярный мониторинг рисков. В случае возникновения неблагоприятного для банка валютного риска, производится пересмотр лимитов по ОВН и изменение валютной структуры активов и пассивов, направленных на минимизацию данных рисков.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск прямых или косвенных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или информационными системами, а также внешними факторами. В соответствии с п.4.1. Главы 4 Приложения к Уставу Банка России N3624-У Банк считает правовой риск частью операционного риска.

Расчет величины операционного риска в Банке производится в соответствии с базовым индикативным подходом, в соответствии с требованиями Положения Банка России N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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 01.01. 2017	97063	647087	303045	344039
на 01.01. 2016	75336	502242	293786	208456

Для целей внутреннего управления операционным риском применяется метод измерения, основанный на экспертной оценке с использованием данных бухгалтерского учета и информации, получаемой из процесса сбора данных по факторам и событиям операционного риска, сценарного анализа и ключевых индикаторов риска.

Система управления операционными рисками Банка состоит из следующих элементов: анализа процессов, сбора данных по случаям реализации операционного риска, самостоятельной оценки операционных рисков подразделениями банка, сценарного анализа, системы ключевых индикаторов, оценки и минимизации операционных рисков новых/существующих процессов.

За операционные риски в Банке ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений. Отдел по управлению банковскими рисками осуществляет координацию в анализе рисков процессов, оценке материальности и вероятности существующих контролей.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционных рисков.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности определяется, как риск неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риском ликвидности управляет Казначейство, Финансовый комитет.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, включающую, прежде всего, суммы, подлежащие выплате по депозитам юридическим и физическим лиц, а также адекватные диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы быть в состоянии быстро отреагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности.

Банк управляет профилем ликвидности через краткосрочное управление риском ликвидности и долгосрочную стратегию фондирования.

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

Важным элементом системы управления риском ликвидности является стресс-тестирование и расчет индикаторов раннего реагирования риска ликвидности, рассчитываемых на регулярной основе отделом по управлению банковскими рисками и Казначейством.

Банк ежедневно рассчитывает коэффициенты ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные на 1 января 2017г. и на начало отчетного периода:

	Требования Банка	01.01.2017	01.01.2016
	России		
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	мин 15%	197,3	108,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	мин 50%	343,3	155,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс 120%	18,9	27,4

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 ориентирован на поддержание достаточного запаса высоколиквидных активов для обеспечения непрерывности деятельности.

Информация по выплатам денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по финансовым обязательствам на отчетную дату и на начало отчетного периода приведена в таблице ниже. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи без учета будущих процентных платежей.

01.01.2017	До востребования				Просроченные	Итого
	и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		
Средства кредитных организаций	-	12689	21610	187346	-	221645
Средства клиентов	2192736	2096593	1958856	1393711	-	8541896
Прочие обязательства	30260	59659	28692	122	-	138788
Итого обязательства	2242996	3068941	2009158	1581234	-	8902329
Условные обязательства кредитного характера	61470	155066	116035	226159	-	558730
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	5842169	1243254	929285	1218918	-	9233626

01.01.2016	До востребования				Просроченные	Итого
	и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		
Средства кредитных организаций	-	-	-	445596	-	445596
Средства клиентов	3622400	2031763	1829918	973484	-	8457965
Прочие обязательства	22721	68517	19471	46	-	110755
Итого обязательства	3645121	2100280	1849389	1419526	-	9014316
Условные обязательства кредитного характера	3426	51364	168982	229596	-	393368
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	4745183	1559270	1390215	1636271	-	9330939

Информация об объеме, структуре и изменении обязательств в разрезе видов обязательства с детализацией в разрезе средств клиентов и обязательств банка, видов валют, сроков оставшихся до

погашения приведены в Примечаниях 8-14. Информация по обязательствам Банка со связанными сторонами приведена в Разделе X.

Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя текущий или потенциальный риск для капитала или финансового результата, источником которого является неблагоприятное изменение процентных ставок, влияющих на позиции по банковскому портфелю 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 изменению процентных ставок. Совокупный GAP (коэффициент разрыва) Банка в отчетном периоде оценивался в пределах от 0,64 до 0,85 при установленном лимите 1,25.

Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок на отчетную дату 01.01.2017 года, приведены в таблице ниже.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	229564	38073	646	268285
Ссудная задолженность кредитных организаций	1383819	-	-	1383819
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3550695	-	33080	3583775
Ссудная задолженность физических лиц	638470	37	-	638507
Основные средства, нематериальные активы	4569	-	-	4569
Всего активов	5807117	38112	33726	5878955
Пассивы				
Средства кредитных организаций	257626	-	-	257626
Расчетные (текущие) счета юридических и физических лиц	805803	2476	2179	810498
Депозиты юридических лиц	1464732	308987	350308	2124025
Депозиты физических лиц	4510912	713620	330776	5555308
Всего пассивов	6839105	1025083	683261	8547449
Совокупный GAP	-1031988	-986971	-649535	-2668494
на 1 января 2016	312746	-616696	-303991	-607941

Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности или кривой доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок по состоянию на 01.01.2017г., вызвал бы снижение чистого процентного дохода на 47047 тыс. руб.

В течение 2016 года показатель процентного риска из состава Указания Банка России N 2003-У, рассчитываемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка, оценивался в пределах установленного 1 балла или 1,6% (менее 20%) при максимально допустимом 4 баллами (более 20%).

2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке создана единая система управления рисками, которая распространяется на все структурные подразделения Банка.

Банк обеспечивает на уровне организационной структуры разделение функций, связанных с принятием рисков, и управления ими.

Под подразделениями, осуществляющими управление рисками, понимаются подразделения банка, в функционал которых входит выявление и оценка рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом.

Принимающими риски работниками банка признаются члены исполнительных органов, члены коллегиальных органов и иные должностные лица, в компетенцию которых входит принятие решений об осуществлении банком операций и сделок, результаты которых могут повлечь за собой соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает участие в системе управления банковскими рисками Совета Банка, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка.

Совет Банка несет конечную ответственность за обеспечение адекватного понимания в Банке рисков и возможной величины потерь, за результаты управления банковскими рисками.

Ответственность за оперативное управление рисками в Банке возлагается на Правление Банка.

Координацию оперативной работы по управлению финансовыми и нефинсовыми рисками осуществляет Кредитный комитет, Финансовый комитет, Правление Банка.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности функционирования системы риск-менеджмента.

Отдел по управлению банковскими рисками, служба внутреннего контроля в рамках своих компетенций несут ответственность за осуществление мер по идентификации, оценке, мониторингу и ограничению или смягчению рисков, определение способов управления рисками и за представление отчетов о степени подверженности рискам.

При этом учитываются все виды рисков, которым подвергается банк и уровень агрегированного риска сопоставляется с утвержденными Советом значимыми целевыми показателями устойчивости к риску.

Руководители структурных подразделений осуществляют управление рисками по подразделению – источнику риска.

Распределение ответственности и функциональных обязанностей по управлению и контролю банковских рисков между структурными подразделениями Банка определяется внутренними документами, определяющими структуру, основные задачи и функции этих подразделений.

3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью Банка является управление соотношением доходность/риск.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определенным Советом Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений Банка и перераспределение частей лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками предполагает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение классного-конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для более эффективного управления рисками Банк постоянно работает над следующими направлениями:

- совершенствование системы управления рисками, а именно развитие методов анализа и оценки уровней рисков, системы ограничивающих риска лимитов, системы контроля и отчетности текущих уровней рисков;
- повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а именно: стандартизация подходов к управлению рисками и мониторингу бизнес-процессов, оптимизация процесса взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками, проведение работы по повышению профессионального уровня персонала;

- увеличение доходов при сохранении приемлемого уровня риска: наращивание объемов операций при установлении требуемой нормы доходности операций в соответствии с предполагаемой степенью риска.

Стратегия управления рисками и капиталом направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками, адекватной бизнесу – задачам, количеству и размерам принимаемых рисков. Основным приоритетом Банка является развитие высокого уровня методологии и технологий риск-менеджмента, обеспечивающего идентификацию принимаемых рисков, достоверную их оценку, профессиональное регулирование, всесторонний контроль. Качество управления рисками является конкурентным преимуществом Банка, позволяющим его капитализацию.

4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем.

Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанных с ними рисков;
- платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка;
- обоснованность суждений – принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- коллегиальная система принятия решений, ведущих к минимизации риска;
- централизация системы и унификация процедур управления рисками;
- достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

Процедуры управления рисками и методы их оценки базируются на требованиях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банк модифицирует свою политику и методы управления рисками по мере роста и диверсификации своего бизнеса.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, подлежат идентификации и оценке. Выявление и оценка рисков проводится на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка.

Оценка рисков проводится с использованием статистических методов и математических моделей.

Методология выявления и оценки банковских рисков регламентирована внутренними документами Банка в сфере риск-менеджмента. Актуализация внутренних документов по вопросам управления банковскими рисками проводится на постоянной основе.

5. Политика в области снижения рисков

Банк использует широкий диапазон процедур для того, чтобы снизить риски банковских операций, управляя факторами возникновения рисков и системными показателями рисков, исходя из портфеля.

Система минимизации рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок; коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех применимых норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев и этнокультурных стандартов для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные полномочия и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

Политика Банка в области снижения финансовых рисков включает в себя:

- определение лимита риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов;
- политику снижения нефинансовых рисков;
- строгое выполнение сотрудниками требований нормативных актов и соблюдение внутренних регламентов и процедур.

6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Банк формирует внутреннюю отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом на базе информационной системы.

С целью упорядочения процесса составления и использования внутренней отчетности по рискам в Банке разработаны и утверждены внутренние документы, в которых определен состав отчетности по рискам, ответственные сотрудники и подразделения, установлен периодичность составления и представления отчетности по рискам.

Отдельные формы отчетности по рискам имеют разную периодичность составления и представления органам управления Банка от ежеквартальной до ежегодной.

Отчетность по рискам распространяется среди заинтересованных лиц при условии соблюдения конфиденциальности.

Состав сведений, содержащихся в отчетности, используемой органами управления Банка на постоянной основе, позволяет проводить эффективный мониторинг текущей ситуации и анализ банковских рисков в целях принятия оперативных управленческих решений, а также контролировать структуру баланса, денежных потоков, структуру и тенденции изменения доходов, расходов и прибыли.

7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

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 года:

	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Изменения, %
на 01.01. 2016	7879607	-
на 01.02. 2016	7173231	-9,0%
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	7398510	1,5%
на 01.07. 2016	7491484	-1,4%
на 01.08. 2016	7558282	0,9%
на 01.09. 2016	6997760	-7,4%
на 01.10. 2016	7377808	5,4%
на 01.11. 2016	7409132	0,4%
на 01.12. 2016	7134527	-3,7%
на 01.01. 2017	6875050	-3,6%

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

8. Стресс-тестирование

Банк проводит стресс-тестирование кредитных рисков в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и разрабатывает методологии стресс-тестирования. Процедуры стресс-тестирования и используемые подходы отражены во внутренних документах Банка и пересматриваются на ежегодной основе.

Стресс-тестирование проводится в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков для оценки требуемого размера капитала. Сценарии стресс-тестирования предполагают кризисное

поведение макроэкономических факторов, влияющих на внутренние показатели финансовой устойчивости Банка, и отражают экстраординарное, но вероятное поведение факторов.

Принципы, лежащие в основе методологии стресс-тестирования:

- стресс-тестирование проводится с учетом крупных изменений факторов риска, которые отражают маловероятные, но вероятные события;

- в стресс-тесте рассматриваются основные, специфичные для банка варианты реализации рисков;

- стресс-тест динамичен и имеет прогнозную силу.

9. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

В составе значимых рисков Банк осуществляет управление риском концентрации.

Под риском концентрации Банк понимает риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру его бизнеса, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском портфеле, в доходах Банка и источниках ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком выделена система показателей: показатель концентрации кредитного риска на заемщика/группу заемщиков; показатель концентрации крупных кредитных рисков; показатель концентрации средств кредиторов и др., позволяющая выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов/групп связанных контрагентов и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска концентрации является осуществление процедур лимитирования риска концентрации и стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка.

IX. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией старшими

По состоянию на 1 января 2017 г. в качестве связанных сторон, согласно Указанию Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", банк определяет:

(а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

(i) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;

(ii) имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или

(iii) входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

Члены Совета:

С.О. Рыбушкин

В.И. Лузин

М.В. Габонов

А.Г. Литвак

В.Н. Цыбанев

О.М. Иванов

Члены Правления:

М.В. Габонов

О.В. Митрофановский

В.Е. Рассказов

Н.П. Зайцев

В.Н. Головкин

Иные лица, оказывающие влияние:

С.Б. Самойлов

и их близкие родственники.

(б) Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

(vi) Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а);

(vii) Лицо, указанное в пп. (а)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

	Наименование связанной стороны	Доли и ФИО лиц, контролирующих деятельность
1	ПАО «Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина» (ПАО «ННТЕЛ») *	М.В. Гапонов – 12,94%, С.О. Рыбушкин – 12,94%, А.Г. Литвак – 11,13%, С.Б. Самойлов – 5,81%
2	ООО «Нител-Энерго»	100% - ПАО «ННТЕЛ»
3	АО «Инструмент»	100% - ПАО «ННТЕЛ»
4	ООО «Восток»	100% - ПАО «ННТЕЛ»
5	АО «Механик-центр»	100% - ПАО «ННТЕЛ»
6	НКООР «Ассоциация»	Учредители - М.В. Гапонов, С.О. Рыбушкин, Н.П. Зайцев, Уставного капитала нет
7	НОАО «Гидромаш»	В.И. Лузинин – 24,80%
8	ЗАО «Гидравлические системы»	В.И. Лузинин – 82%
9	ЗАО «Гидравлика»	В.И. Лузинин – 72,73%, А.В. Лузинин – 13,64%
10	ЗАО «Гидромашфарверт»	В.И. Лузинин – 92,5%
11	ОАО «ЗНП»	В.И. Лузинин – 17,5%, М.В. Гапонов – 12,03%, С.О. Рыбушкин – 12,10%, А.Г. Литвак – 12,03%
12	ООО «ННП»	М.В. Гапонов – 25%, А.Г. Литвак – 25%
13	ООО «Мебельлит НН»	Н.О. Зайцева – 90,91%
14	ООО «Сегмент»	В.И. Лузинин – 11%, М.В. Гапонов – 20%, С.О. Рыбушкин – 20%
15	ООО «Резино»	М.В. Гапонов – 50%, С.О. Рыбушкин – 50%
16	ООО «Резино»	М.В. Гапонов – 15,8%, С.О. Рыбушкин – 15,8%, В.Н. Цыбанев – 68,45%
17	ООО «Альянс»	Н.П. Зайцев – 80%
18	ООО «Каскад»	В.И. Лузинин – 20,75%, М.В. Гапонов – 20,75%, С.О. Рыбушкин – 20,75%, А.Г. Литвак – 20,75%
19	ООО «Аспект»	О.В. Митропольский – 50%
20	ООО «ЮКФ "Адвокат НН"»	В.И. Лузинин – 59,52%, М.В. Гапонов – 20,24%, С.О. Рыбушкин – 20,24%
21	ООО Бизнес-студия "Эврика"	С.П. Дубенского – 50%
22	Кадровое агентство "Шанс"	С.П. Дубенского – 50%
23	ООО "Ока-50"	А.В. Лузинин – 100%
24	ООО «Гелезит»	Р.О. Митропольский – 100%

25	ИП Цыбанев Н.В.	Член семьи В.Н. Цыбанева
26	ИП Литняк С.А.	Член семьи А.Г. Литняка

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые prevailруют в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об операциях со связанными сторонами, остатки активов и обязательств на конец отчетного периода и финансовых результатах за период.

а) Операции по предоставлению кредитов клиентам – связанным сторонам:

Характер операций	Старший руководящий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Старший руководящий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.
	2016 год		2015 год	
Кредиты клиентам по состоянию на начало периода	1908	228138	2118	212193
Перестали быть связанными с Банком лицами	-	-	-	(196309)
Выданы (погашены) кредиты клиентам в течение периода	480	(18138)	(210)	212245
Кредиты клиентам по состоянию на конец периода	2388	210000	1908	228138
Безотзывные обязательства на конец периода	0	0	100	234
Гарантии выданные	0	0	0	0
Процентный доход по кредитам за период	260	31439	237	28783

Удельный вес кредитов, предоставленных клиентам – связанным сторонам в общем объеме ссудной и привлеченной к ней задолженности составляет 3,6% против 2015г.: 3,3%.

Удельный вес процентного дохода по предоставленным кредитам клиентам – связанным сторонам в общем объеме процентного дохода составляет 3,7% против 2015 г.: 3,1%.

По состоянию на конец отчетного периода 2016г. резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным:

- старшему руководящему персоналу: 0 тыс. руб. (2015 г.: 0 тыс. руб.);
- прочим связанным сторонам: 4830 тыс. руб. (2015 г.: 2517 тыс. руб.).

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным:

- старшему руководящему персоналу: 14% (2015 г.: 14%);
- прочим связанным сторонам: 14,5% (2015 г.: 15%).

б) Операции по привлечению средств от клиентов – связанных сторон:

Характер операций	Старший руководящий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Старший руководящий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.
	2016 год		2015 год	
Средства клиентов по состоянию на начало периода	632500	1956307	587678	1771175
Перестали быть связанными с Банком лицами	(1357)	(151)	0	(92)
Стали связанными с Банком лицами в отчетном году	0	0	0	0
Привлечение (возврат)	(145289)	(767905)	44822	185314

средств клиентов в течение периода				
Средства клиентов по состоянию на конец периода	485854	1188477	632500	1956397
Дивиденды	0	0	0	0
Процентный расход по средствам клиентов за период	39204	76638	44027	157313
Комиссионные доходы, доходы за расчетно-кассовое обслуживание за период	25	38879	38	27346

Удельный вес средств, привлеченных от клиентов – связанных сторон в общем объеме обязательств Банка составляет 19,4 % против 2015г.: 30,2%.

Удельный вес процентного расхода по средствам клиентов – связанных сторон в общем объеме процентного расхода составляет 18,2% против 2015 г.: 30,9%.

Указанные выше депозиты имеют фиксированные процентные ставки и подлежат погашению по требованию.

X. Информация о выплатах управленческому персоналу и системе оплаты труда

Вознаграждение членов Совета Банка и председатели Ревизионной комиссии

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 14 апреля 2016 года (Протокол №1):

- вознаграждение членов Совета Банка по итогам 2015 года составило 12 206,9 тыс. руб. (по итогам 2014 года - 12 206,9 тыс. руб.);

- вознаграждение председателя Ревизионной комиссии по итогам 2015 года составило 724,1 тыс. руб. (по итогам 2014 года – 724,1 тыс. руб.).

Вознаграждение управленческому персоналу

Управленческим персоналом в Банке являются:

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган – члены Правления Банка;

Главный бухгалтер и Заместители главного бухгалтера банка;

Члены Кредитного и Финансового комитетов;

Управляющий филиала банка и его заместители;

Главный бухгалтер филиала Банка и его заместители.

Фактическая численность персонала Банка:

на 01.01.2017г. составляет 478 человек;

в том числе численность управленческого персонала - 14 человек;

на 01.01.2016г. составляет 442 человека;

в том числе численность управленческого персонала - 14 человек.

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с сотрудниками, а также в соответствии с Положением о системе оплаты труда в АО КБ «Ассоциация».

Фонд оплаты труда в банке состоит из фиксированной и нефиксированной частей. К фиксированной части относятся оклады, надбавки, материальная помощь и т.п.; к нефиксированной относятся компенсационные и стимулирующие выплаты по результатам деятельности (премии).

Фонд оплаты труда в банке состоит из денежной и неденежной составляющей. К денежной – относятся выплаты фиксированной и нефиксированной частей фонда оплаты труда, а к неденежной – награждения ценными подарками, обеспечение служебным автомобилем и т.д.

Практика выплаты управленческому персоналу комиссионных или иных имущественных выплат в АО КБ «Ассоциация» отсутствует.

В 2016 году, как и в 2015 году, в банке не применялась система опциона на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или переплаченных кредитов сотрудникам, не

применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

Сумма всех выплат управленческому персоналу составила:

Наименование показателя	2016 год	2015 год
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения, тыс. руб.	28048,7	26888,2
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, тыс. руб.	0	0
Долгосрочные вознаграждения, тыс. руб.	0	0
Выходные пособия	0	0

Прирост вознаграждения управленческому персоналу за 2016 г. составил 1160,5 тыс. руб. за счет выплаты компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении сотрудников.

Система оплаты труда в банке.

Советом банка (Протокол Совета Банка № 35 от 25.09.2015г.) утверждено новое Положение о системе оплаты труда в АО КБ «Ассоциация» (далее по тексту – Положение), составленное в полном соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию представления об устранении нарушений в ее системе оплаты труда».

В данном Положении закреплены:

- Порядок определения размеров должностных окладов и надбавок
- Методика расчета максимального общего (годового) фонда премирования
- Перечень сотрудников, принимающих риски
- Порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для членов исполнительных органов
- Порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для сотрудников, принимающих риски
- Порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для сотрудников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками
- Порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для прочих сотрудников банка.
- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Совета Банка, Председателя Правления и членов Правления, а также вопросы организации мониторинга и контроля системы оплаты труда находятся в компетенции Комитета по вознаграждениям Совета Банка.

Совет Банка осуществляет контроль за выплатами всех крупных вознаграждений. Размер крупного вознаграждения определен как сумма более 0,5% от величины собственных средств (капитала), рассчитанного за 1 число месяца, в котором производится выплата. Данный критерий присвоения вознаграждения крупным позволяет обеспечивать финансовую устойчивость банка и обеспечивать соответствие системы оплаты труда банку характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с Положением, определены следующие категории работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Члены исполнительных органов (Правление) – 5 чел.

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 9 чел. (Директор Клинического и его заместитель, Директор Кредитно-экономического департамента и его заместитель, начальник отдела качественного кредитования, начальник отдела кредитования малого бизнеса, начальник отдела

взаимодействия с ВСП по вопросам кредитования, руководитель службы автоматизации и связи, начальник отдела международных расчетов и дилинга).

Положением предусмотрена и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (или срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

При расчете нефиксированной части оплаты труда в качестве ключевых показателей эффективности используются количественные и качественные показатели (нормативы, установленные законодательством; нормативы, установленные Банком в рамках действующего законодательства; плановые показатели, установленные внутренними документами Банка), такие как показатель рентабельности активов, показатель рентабельности капитала, обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), обобщающий показатель по группе показателей оценки активов (РГА), показатели уровня процентного, операционного и правового рисков, риска потери деловой репутации и другие.

При расчете нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками банка, в качестве ключевых показателей эффективности используются качественные показатели, то есть учитывается качество выполнения задач, возложенных на них постановками о соответствующих подразделениях банка. Таким образом обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка в 2016 году составила 175299,1 тыс.руб., в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков – 27128 тыс.руб.

Компенсационные и стимулирующие выплаты по результатам деятельности, составляющие нефиксированную часть оплаты труда, а также выплаты при увольнении работникам Банка – членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в 2016 году не осуществлялись.

Соблюдение Кодекса профессиональной этики

Банк руководствуется в своей деятельности Кодексом профессиональной этики, разработанным на основе Кодекса этических принципов банковского дела, одобренного 12 съездом Ассоциации Российских банков, общепринятых принципов и норм международного права, законодательства РФ, обычаев делового оборота и с учетом рекомендаций российской Кодекса корпоративного поведения.

Кодекс декларирует безусловное соблюдение требований законодательства и применение этических норм делового поведения общих для всех участников делового сообщества.

Приоритетам корпоративного поведения, Банка является уважение прав и законных интересов акционеров и клиентов, открытость информации, обеспечение эффективной деятельности, поддержание финансовой стабильности и прибыльности.

XI. Состав Совета Банка и его изменения в 2016 году. Владение членами Совета Банка акциями Банка в течение 2016 года.

Состав Совета Банка с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.	
1. Рыбушкин С.О.	
2. Луцанов В.И.	
3. Гаврилов М.В.	
4. Литвак А.Г.	
5. Цыбанев В.Н.	
6. Ионов О.М.	

1. **Рыбушкин Станислав Олегович**, 1959 года рождения, гражданин Российской Федерации. Образование высшее, в 1981 году окончил Горьковский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, в 1996 году – Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации.

В настоящее время С.О. Рыбушкин является Председателем Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского» и с 19.04.2012 года является Председателем Совета Банка.

Доля С.О. Рыбушкина в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,273 % (6 977 обыкновенных именных акций).

2. **Лузин Вадимор Ильич**, 1929 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1958 году окончил Горьковский политехнический институт.

В.И. Лузин занимает должность Председателя Совета директоров - Президента НОАО «Гидрэмаш». Возглавляет Совет Банка (является Председателем Совета Банка) с момента создания Банка до 19.04.2012г. Член Совета Банка.

Доля В.И. Лузина в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,195 % (4 977 обыкновенных именных акций).

3. **Галонов Михаил Викторович**, 1972 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1994 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского.

В настоящее время М.В. Галонов занимает должность Председателя Правления АО КБ «Ассоциация». Член Совета Банка.

Доля М.В. Галонova в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,392 % (10 012 обыкновенных именных акций).

4. **Литвак Александр Григорьевич**, 1940 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1962 году окончил Горьковский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, доктор физико-математических наук, профессор, академик Российской Академии наук.

В настоящее время А.Г. Литвак занимает должность Научного руководителя Федерального государственного бюджетного учреждения науки Института прикладной физики РАН. Член Совета Банка.

Доля А.Г. Литвака в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,489 % (12 498 обыкновенных именных акций).

5. **Цыбанев Валерий Николаевич**, 1948 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1971 году окончил Уральский политехнический институт.

В настоящее время В.Н. Цыбанев занимает должности Генерального директора ОР «Нижегородская Ассоциация промышленников и предпринимателей». Член Совета Банка.

Доля В.Н. Цыбанева в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,079 % (2 010 обыкновенных именных акций).

6. **Иванов Олег Михайлович**, 1968 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1991 году окончил Московский инженерно-физический институт, в 2008 году – Московскую государственную юридическую академию.

В настоящее время О.М. Иванов является Вице-президентом НО «Ассоциация региональных банков России» (Ассоциация «Риско»). Является членом Совета Банка с 11.10.2012г.

На дату составления годового отчета доли в уставном капитале Банка не имеет.

XII. Состав Правления Банка и его изменения в 2016 году. Владение членами Правления Банка акциями Банка в течение 2016 года.

Состав Правления Банка с 01.01.2016 г. по 12.10.2016 г.	
Галонов М.В.	
Митропольский О.В.	
Рассказов В.Е.	
Зайцев Н.П.	

Михасимова М.В.
Головки В.Н.
Состав Правления Банка с 13.10.2016 г. по 31.12.2016 г.
Ганонов М.В.
Митропольский О.В.
Рассказов В.Е.
Зайцев Н.П.
Головки В.Н.

13 октября 2016 года из состава Правления Банка выведена Михасимова М.В., главный бухгалтер АО КБ «Ассоциация», в связи с увольнением.

1. Ганонов Михаил Викторович, 1972 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1994 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В настоящее время М.В. Ганонов занимает должность Председателя Правления АО КБ «Ассоциация» и является членом Совета Банка.

Доля М.В. Ганопова в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,392 % (10 012 обыкновенных именных акций).

2. Митропольский Олег Валентинович, 1958 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1981 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, в 1993 году – Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Кандидат физико-математических наук. В настоящее время занимает должность Первого заместителя Председателя Правления АО КБ «Ассоциация».

Доля О.В. Митропольского в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,062 % (1 597 обыкновенных именных акций).

3. Рассказов Вячеслав Евгеньевич, 1963 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1986 году окончил Пензенский сельскохозяйственный институт, в 1997 году – Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления АО КБ «Ассоциация».

Доли в уставном капитале Банка В.Е. Рассказов не имеет.

4. Зайцев Николай Петрович, 1960 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1991 году окончил Московский юридический институт. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления АО КБ «Ассоциация».

Доля Н.П. Зайцева в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,349 % (8 916 обыкновенных именных акций).

5. Головки Владимир Николаевич, 1950 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1973 году окончил Ленинградский кораблестроительный институт. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления Банка по безопасности.

Доли в уставном капитале Банка В.Н. Головки не имеет.

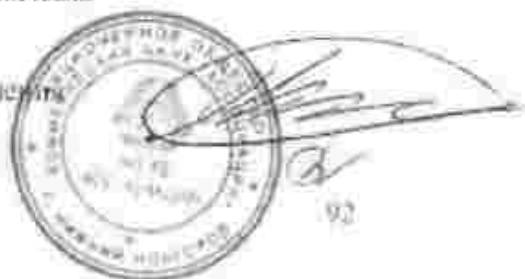
ХIII. Сопроводительная информация по сделкам уступки права требования.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.В. Ганонов

В.В. Большакова

Получено: 27 марта 2017 г.

Подпись: 

Расшифровка подписи:

В.В. Витренко