

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

**Акционерного общества коммерческого банка
«АССОЦИАЦИЯ»**

Подлежит утверждению в составе годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общим собранием акционеров
АО КБ «Ассоциация» 01 июня 2018 года

Содержание.

- I. Введение
- II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.
 - 1. Существенная информация о кредитной организации
 - 2. Краткое описание экономической среды, в которой банк осуществлял 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 в области управления рисками и капиталом
 - 4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация 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 системе оплаты труда
- XII. Сопроводительная информация по сделкам уступки прав требования

I. 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 2017 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации", а также на других формах отчетности Банка;
- учитывает события после отчетной даты;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2017 и 2016 годы.

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

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

II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

I. 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 2017 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 головным в составе банковской (консолидированной) группы и не участвует в банковских холдингах.

В мае 2017 года Международное агентство Rating-Agentur Expert RA GmbH подтвердило кредитный рейтинг «BB+» по международной шкале. Прогноз по рейтингу стабильный.

В сентябре 2017 года Национальное Рейтинговое агентство «Ря Эксперт» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruBBB+». Прогноз по рейтингу стабильный.

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

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отливов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года (январь-ноябрь) номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллиона рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, и сниженные от инфляции переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%. При этом по итогам ноября продолжалась тенденция одновременного прироста активов в номинальном и реальном выражении, которая наблюдается уже седьмой месяц подряд.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Банком России статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя имела неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, и то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года). По мнению аналитиков, доля просроченной задолженности по кредитам экономики в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижения на 0,4-0,7 процентного пункта.

С начала года (январь-ноябрь) суммарная прибыль российских банков составила 870 миллиардов рублей (в среднем 79 миллиардов в месяц), против 788 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. При этом на скользящем отрезке (за 12 месяцев) российским банкам удалось суммарно заработать чуть более 1 триллиона рублей. В то же время прибыль в текущем году могла быть важнее больше (вплоть до 1,5 триллиона рублей), однако в июле-сентябре, по данным Банка России, кредитные организации получили суммарный убыток в размере 95,6 миллиарда рублей, что привело достаточно длинную серию десяти прибыльных кварталов подряд. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал результат двух банковских групп (Открытие и ВИН), без учета результата которых остальные кредитные организации суммарно получили достаточно большую прибыль.

В 2017 году динамикой банковского сектора выступило розничное кредитование. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос, по оценке РИА Рейтинг, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что стало лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населения наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. Центробанк РФ уже даже стал говорить о перегреве, и еще в середине года повысил коэффициенты риска по кредитам с малой долей первоначального взноса. При этом АИЖК и представители правительства, напротив, надеются на критичный рост ипотечного рынка в среднесрочной перспективе. Вероятно, победит ставка на высокие темпы роста ипотечного кредитования, даже несмотря на опасения по формированию пузыря. При этом обсуждение механизмов предотвращения закрединизации населения может резко активизироваться в 2018 году, и в частности, может появиться жесткое регулирование соотношения официальных доходов к объему выплат по кредитам. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в 2018 году ипотечных кредитов будет выдано на 2,2-2,4 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 15-17%.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Центробанк РФ, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

Положительное влияние на банковский сектор в 2018 году может оказать рост стоимости недвижимости. Жилая недвижимость, вероятно, может показать рост цен из-за развития ипотеки, а в сегменте коммерческой недвижимости уже в 2017 году заметно сократилась ликвидность площадей, и в следующем году может быть локальный дефицит, что приведет к росту ставок. По мнению аналитиков, рост цен на российскую недвижимость может помочь многим банкам, так как они и их акционеры часто являются крупными владельцами недвижимости, и кроме того, недвижимость – это основной залог у банков. Таким образом, рост на рынке недвижимости может помочь многим банкам решить проблемы с кредитованием и привлечением капитала.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для поддержания роста Банка, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию и возникающие риски.

3. Основные показатели деятельности

Показатели	На 1.01.2014	На 1.01.2015	На 1.01.2016	На 1.01.2017	На 1.01.2018
1. Капитал *, тыс. руб.	1001136	1071555	1149888	1229044	1360718
2. Активы *, тыс. руб.	7042746	7744866	10027832	10007476	11821334
3. Прибыль, тыс. руб.	81267	101417	107882	125808	121508
4. Прибыль на акцию (ROA), %	1,3	1,33	1,03	1,26	1,06
5. Прибыль на капитал (ROE), %	9,32	9,46	8,95	10,24	9,08
6. Ассети на капитал (LME), п-раз	7,03	7,23	8,72	8,14	8,54

Для раскрытия и оценки финансового положения Банке используется необходимый набор общепринятых финансовых коэффициентов, которые рассчитываются на основании данных годовой отчетности банка за ряд лет.

* - применяются показатели публикуемой 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 01/01/17, тыс.руб.	ФАКТ на 01/01/18, тыс.руб.	2017/2016, %
Ресурсы банка	8 257 571	10 267 594	117,24
- остатки на расчетных счетах	867 192	1 024 035	119,24
- остатки средств по депозитам юридических лиц	2 643 439	2 126 237	106,08
- остатки средств по депозитам физических лиц	5 260 428	6 558 356	124,67
- остатки средств на счетах платежных карт	264 867	277 451	103,45
- МБК	221 645	171 515	77,39
Кредитные активы	6 648 777	7 478 477	112,56
- МБК	1 088 808	31 363	2,36
- активы в Банке России	800 000	2 000 000	222,22
- Кредиты	4 360 276	5 439 114	124,74
и т.ч. предоставленные			
- физическим лицам	562 298	617 359	109,79
- индивидуальным предпринимателям	195 370	348 147	76,34
- юридическим лицам	3 602 608	4 672 608	129,70

4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации в 2017 году.

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

Кредитование.

В 2017 г. АО КБ «Ассоциация» проводила кредитную политику, направленную на рост кредитного портфеля и предоставление кредитов новым клиентам и долгосрочным партнерам с учетом скрупулезного анализа их финансового положения и оценки всех возможных рисков. Кредитный портфель Банка (без учета межбанковского кредитования) вырос на 24,74 % и на 01 января 2018 года он составил 5 439,1 млн руб. На сегмент МСП приходится 64,14 % кредитного портфеля Банка, что составляет 3 489 млн руб., его увеличение составило 22,64 %. На 01.01.2017 г. 215 Заемщиков являлись субъектами малого и среднего предпринимательства, а на 01.01.2018 г. этот показатель снижился до 198. Средневзвешенная процентная

ставка по кредитному портфелю на начало 2017 года составила 14,71 %, а на 01 января 2018 г. она достигла уровня 13,64 %.

Рост кредитного портфеля Банка осуществлен во многом благодаря привлечению новых высококредитоспособных заемщиков, работающих в разных отраслях экономики. Также увеличился объем кредитования долгосрочных партнеров Банка.

Банк продолжает участвовать в различных государственных программах, позволяющих осуществлять поддержку субъектов МСП приоритетных отраслей, таких как сельское хозяйство, обрабатывающие производства, строительство.

В сентябре 2017 г. Банк был включен в список уполномоченных банков в рамках утвержденной АО «Корпорация МСП» Программой стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО «Корпорация «МСП» (Программа 6.5). В декабре Банку был определен лимит в размере 483 млн. руб. 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.

С 2016 года Банк участвует в национальной гарантийной системе, позволяющей получать независимые гарантии для обеспечения обязательств субъектов МСП по кредитным договорам с Банком. Действующий лимит обязательств АО «Корпорация «МСП» по предоставленным в пользу Банка гарантиям составляет 423 млн. руб. АО «МСП Банк» рассматривает предоставление гарантий в сумме от 25 млн. руб. до 100 млн. руб. включительно, а АО «Корпорация «МСП» - свыше 100 млн. руб. Выдача гарантий до 25 млн. руб. передана региональным гарантийным фондам. Данные гарантии являются обеспечением первой категории качества и могут быть использованы для корректировки расчетного резерва.

В 2017 г. продолжена работа с Министерством сельского хозяйства и продовольственных ресурсов Нижегородской области по программе возмещения из областного бюджета предпринятым агропромышленного комплекса части процентных платежей по краткосрочным и долгосрочным кредитам. На 01 января 2018 г. суммарная задолженность по кредитам, субсидируемым Министерством, увеличилась на 385,3 млн. руб. и составила 478,3 млн. руб. Количество участников в программе Заемщиков выросло с 22 до 52 предприятий. За 2017 г. с предприятиями агропромышленного комплекса было заключено 88 договоров (за 2016 год - 55 договоров) на общую сумму 898,2 млн. руб. (404 млн. руб. в 2016 году), из них 49 договоров на сумму 572,5 млн. руб. (37 договоров на сумму 315 млн. руб. в 2016 году) субсидировались государством по программе возмещения процентных ставок из областного и федеральных бюджетов.

Также в 2017 году Банк продолжил сотрудничество с «Агентством по развитию системы гарантий и Микрофинансовой организации для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области». В рамках соглашения о сотрудничестве установлен общий лимит поручительства по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства и по договорам о предоставлении банковских гарантий в размере 155 млн. рублей, из которого на 01 января 2018 г. использовано 67 млн. руб.

На 01 января 2018 г. суммарная задолженность по кредитам, обеспеченным поручительством Агентства, составила 95 млн. руб. (по состоянию на 01.01.17 - 92 млн. руб.), предоставлена она 11 Заемщикам (18 заемщиков на 01.01.17).

За 2017 год Банком было предоставлено 16 банковских гарантий, на общую сумму 228 687 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», а также для исполнения коммерческих контрактов.

На 01 января 2018 г. в АО КБ «Ассосиатив» на внебалансовых счетах отражено 13 гарантий, на сумму 231 974 тыс. руб.

Величина просроченной задолженности по основному долгу по состоянию на 01.01.2018 года составляет 134 млн. руб., таким образом, в течение года произошло существенное ее снижение, составившее в абсолютной величине 53 млн. руб., а в относительной 28,30 %. Для просроченной задолженности в кредитном портфеле по итогам 2017 составляет 2,5 % от кредитного портфеля (на 01.01.2017 - 4,3 %).

В 2017 году Банком проводились мероприятия, направленные на увеличение конкурентоспособности Банка на рынке кредитования:

- разработаны новые кредитные продукты (для юридических лиц - бизнес-ипотека; для физических лиц - кредитные продукты «Жизнищай», «Ипотекай», «Рефинансирование»);

- разработана и введена программа корпоративного кредитования работников организаций – клиентов Банка.

На 2018 год Банк ставит планы по активному наращиванию кредитного портфеля.

Основным инструментом наращивания Банк видит активное продвижение программы «Рефинансирование» и расширение продуктовой линейки.

В 2018 году благодаря участию в программе стимулирования АО Корпорации МСП Банк может предложить клиентам льготные условия кредитования – процентные ставки 9,6% и 10,6% для представителей малого и среднего предпринимательства соответственно.

В 2018 году Банк стал участником программы Микроразвития по субсидированию процентных ставок по кредитам, предоставляемым субъектам МСП, согласно которой сможет предлагать своим клиентам еще более выгодные условия – кредиты под ставку 6,5%.

Таким образом, по результатам 2018 года Банк планирует нарастить кредитный портфель на 20% до уровня в 6,5 млрд. руб.

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 тридцатью одним удаленным структурным подразделением – одним филиалом, двадцатью девятью дополнительными офисами и одной операционной кассой вне кассового узла. Подразделения Банка предоставляют полный спектр банковских услуг и обслуживают 28 районов Нижегородской области, а также два района Костромской области.

Два дополнительных офиса – в с.Вад, в г.Богородск – начали свою работу в 2017 году.

Совокупный кредитный портфель удаленных структурных подразделений Банка составил на 01.01.2018г. 2178,1 млн. руб., что составляет 40% от общего кредитного портфеля Банка, остатки по вкладам физических лиц и по расчетным счетам и депозитам юридических лиц – 5086,3 млн. руб. (52,3% от общих остатков).

Итоги работы филиальной сети в отчетном году позволяют говорить о существенном вкладе, внесенном структурными подразделениями в развитие банка. В 2018 году работа по расширению сети дополнительных офисов будет продолжена – в планах открытие 3 дополнительных офисов в Нижегородской области.

Работа Казначейства.

В 2017 году основными задачами казначейства оставались: обеспечение ликвидности и получение прибыли по казначейским операциям Банка. В течение всего года Банк обладал избыточной ликвидностью, которую размещал в депозиты в Банке России, МБК и на платной основе на корреспондентских счетах в банках с государственным участием, а также использовал для конверсионных операций на валютном рынке.

Объем размещения на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в 2017 году составил 47 млрд. руб. Объем размещенных МБК составил 234 млрд. руб., из них на долю размещенных денежных средств в Банке России приходится 69 млрд. руб. При этом объем привлеченных МБК (без учета АО «Банк МСП») в 2017 году составил 3 млрд. руб.

В течение всего 2017 года поддерживалось актуальное состояние возможности получения ликвидности от Банка России в рамках «Положения о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12.11.2007г. №312-П. (на 01.01.2018 объем переданных активов составил 125 млн. руб.) Использовать получение такой ликвидности в 2017 году у Банка не было необходимости. Одним из важных преимуществ является возможность круглосуточного (бесплатного) овердрафта по корреспондентскому счету в Банке России, обеспечивающий более удобный и дешевый график прохождения платежей.

Расчетно-кассовое обслуживание.

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

На отчетную дату в Банке открыто 42574 счета клиентов, из них:

3866 расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

38708 счетов физических лиц (счета вложений, текущие счета с использованием банковских карт).

По состоянию на 01 января 2018 года системой «Интернет-Банк» пользовались 1312 клиентов (на 01.01.2017г. – 1110 клиентов). Через систему «Интернет-Банк» в 2017 году проведено 495477 операций на общую сумму 82 млрд. руб.

Объем комиссионных доходов в 2017 году составил 184,9 млн. руб., по сравнению с 2016 годом увеличившись на 17,7 млн. руб. или на 10,6%.

В 2017 году Банк продолжал развивать направление по оказанию клиентам услуг с использованием банковских карт.

Объем эмиссии банковских карт по состоянию на 01 января 2018 года составил 10000 карт, остаток по карточным счетам – 377,4 млн.руб. (прирост 3,5%).

По состоянию на 01 января 2018 года эквайринговая сеть Банка представлена 29-ю банкоматами и 33 ПОС-терминалами (в том числе 1 банкомат и 2 ПОС-терминала введены в эксплуатацию в 2017 году).

Доходы от операций с банковскими картами за 2017 год составили 45 млн.руб.

В 2017 году Банком завершен проект по смене спонсора и платежной системе MasterCard и миграции на новый процессинг. В настоящее время спонсором Банка в платежной системе является РНКО «Платежный центр», процессинг операций по банковским картам осуществляется через ЗАО «Процессинговый центр «КартСтандарт».

Переход на новый процессинг позволил расширить спектр услуг, предоставляемых клиентам с использованием банковских карт, таких как смена ПИН-кода, перевод с карты на карту, пополнение карт через ПОС-терминал, сервис «Ассоциация-онлайн» (летние кабинеты).

Кроме того, обеспечен более высокий уровень безопасности при осуществлении операций с использованием банковских карт (внедрен протокол безопасности 3D-Secure, круглосуточный мониторинг мошеннических транзакций). Как результат, в 2017 году после перехода на новый процессинг в Банк не поступило ни одного заявления от клиентов о несанкционированном списании средств с банковской карты.

В июне 2017 года Банк запустил эмиссию и эквайринг карт Национальной Платежной Системы (НСПК) МИР.

III. 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 2017 году на основных принципах и методах оценки и учета отдельных статей баланса, предусмотренных Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ), Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-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 (тысч. 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 2017 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода в валюту представления отчетности Банка, а также для переоценки остатков по счетам, представлены ниже:

Цифр. код	Букв. код	Единица	Валюта	Курс, руб.
840	USD	1	Доллар США	57,6002
978	EUR	1	Евро	68,8668
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	77,6739

Банк ведет учетные записи в российских рублях, в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих нормативных актов Банка России (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.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходяются на баланс по номинальной стоимости.

Учетные банковские 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, в 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, в 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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-Н.

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

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

(их эквивалентов).

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

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условий получения (уплаты) и видов операций подразделяются:

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

В зависимости от вида операций комиссионные доходы и комиссионные 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, выношению работ, оказанию услуг кредитная организация передает покупателю риски 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 Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения дохода является безусловной и (или) высокой).

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

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, уплаченные 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 признается 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.

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 к 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 изношенностью;

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. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется только по следующим группам основных средств: «Транспорт». По всем остальным группам основных средств она признается равной нулю в связи с отсутствием намерений Банка по их продаже.

Критерием существенности расчетной ликвидационной стоимости является 30 и более % от первоначальной стоимости объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения предполагаемой структуры и (или) сроков потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть скорректированы с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств принимается сумма, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется только по следующим группам основных средств: «Транспорт». По всем остальным группам основных средств она признается равной нулю в связи с отсутствием намерений Банка по их продаже.

Критерием существенности расчетной ликвидационной стоимости является 30 и более % от первоначальной стоимости объекта.

Нематериальные активы признаются объектом, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и, чистости, 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-вещной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, начисленная 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 начисленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования признается 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 периоды контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получить 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, а также в целях накопления банком. В случае получения банком убытка по результатам его деятельности производится 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 2017 году отражение банковских и кооперативных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факта неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2017 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

В 2017 году в соответствии с рекомендациями Банка России внесены изменения в порядок учета сделок расчетного неттинга.

Договор расчетного неттинга является договором, заключаемым сторонами с целью получения дохода, связанного с предположительным движением курса одной из валют, выбранных в договоре.

В договоре определяются основные суммы в различных валютах, каждая из которых является обязательством одной из сторон договора. В договоре определяется, что одна из основных сумм пересчитывается в валюту другой основной суммы по одному из публичных и доступных для общего поиска курсов, спотов и др., которые обычно могут быть получены в результате проведения торговых сессий на Московской бирже. Данный пересчет производится в день расчетов, который определяется в договоре. Договор является расчетным без поставок основных сумм сторонами. Расчеты производятся в одной из валют, выбранных в договоре (наиболее часто в российских рублях).

Указанные сделки признаны Банком производным финансовым инструментом и соответствуют с определением ПФИ, приведенным в статье 2 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Результатом внесения указанных изменений в Учетную политику стало отражение доходов по сделкам расчетного неттинга по другой статье Отчета о финансовых результатах, о чем приведены соответствующие комментарии к указанному Отчету. Влияния на общий финансовый результат данные изменения не оказали.

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

Банк производит 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:

Убытки от обесценения кредитов и других требований, отличных от кредитов

Банк производит регулярный мониторинг кредитов и других требований, отличных от кредитов, на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга, уплаты процентов, пеней 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 расчета обесценения его величина 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. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает 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 оцененной 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 экспертные 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 начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на данных 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 за 31 декабря 2017 года, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П;
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению N 579-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Положению N 579-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 вела свою деятельность (далее – *корректирующие события после отчетной даты*);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – *некорректирующие события после отчетной даты*).

Корректирующие события после отчетной даты, отраженные Банком в своей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, связаны:

- с начислением по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- с обнаружением после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на определение финансового результата;
- с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- с определением сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

При отражении корректирующих событий после отчетной даты Банк не использует критерий существенности.

В результате приведения операций СПОД доходы Банка увеличились на 83 тыс. руб., расходы – на 2737 тыс. руб.

Корректировка по налогам и сборам за отчетный год составила: 372 тыс. руб. – доначисление налога на прибыль за 2017 год (в федеральный бюджет и в бюджет субъекта РФ – Костромская обл.); 5668 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль за 2017 год (в бюджет субъекта РФ – Нижегородская обл.); 11 тыс. руб. – перерасчет по налогу на имущество за 2017 год.

В качестве СПОД Банком так же отражено уменьшение отложенного налогового актива в размере 115 тыс. руб.

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк относит принятие решения о распределении прибыли. Решение о распределении прибыли принимается ежегодно Общим собранием

акционеров; Проведение Общего собрания акционеров в 2018 году предварительно запланировано на 1 июня 2018г.

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

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2018 год не внеслось.

7. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок в 2017 году не выявлено.

8. Информация о базовой и разведенной прибыли (убытке) на акцию

Расчет средневзвешенного количества акций за 2017 год.

01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	средневзвешенное
2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269

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
2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269

Расчет базовой прибыли на акцию:

	За 2016г., руб.	За 2017г., руб.
Чистая прибыль АО КБ «Ассоциация» (Привилегированные акции отсутствуют)	125 805 142,49	123 508 606,89
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	2 554 269 шт.	2 554 269 шт.
Базовая прибыль на акцию	49,25	48,35

В связи с тем, что АО КБ «Ассоциация» не имел в 2016/2017 году конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, то в пояснительной информации к годовому отчету раскрывается только базовая прибыль (убыток) на акцию.

9. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности

Согласно п. 2.1. Указами ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У, с целью обеспечения качественного составления годового отчета за 2017г., были произведены следующие мероприятия:

- по состоянию на 1 ноября 2017 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 обнаружено.

- проведена проверка данных аналитического учета:

- расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 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 исковой давности 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 исковой давности не выявлено;

- на счете N 60415 "Вложения и сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" в целях выполнения 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 осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и контрагентами. Данные сверки оформлены двусторонними актами. Расхождений в расчетах не установлено.

IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1. Денежные средства.

	31.12.2017	31.12.2016
Наличные денежные средства, в т. ч:		
в рублях	414587	416310
в долларах США	40636	42540
в ЕВРО	41080	40660
в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	455	621
	<u>496758</u>	<u>500131</u>

2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	31.12.2017	31.12.2016
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	400621	384102
Обязательные резервы в ЦБ РФ, в т. ч:	81818	71616
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в ЦБ РФ	60141	49474
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в ЦБ РФ	21677	22142
	<u>482439</u>	<u>355718</u>

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 беспроцентный 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

	31.12.2017	31.12.2016
Нostro счета в российских кредитных организациях, в т.ч.	292330	279540
в рублях	273717	232426
в долларах США	15554	44813
в ЕВРО	3877	3944
Резерв на возможные потери	(818)	(1 643)
Нostro счета в иностранных кредитных организациях, в т.ч.	2847472	2144802
в долларах США	2035087	1656346
в ЕВРО	812385	488456
Средства в клиринговых организациях	170569	128124
индивидуальное клиринговое обеспечение	160569	125124
коллективное клиринговое обеспечение	10000	3000
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	676	707
в рублях	100	100
в долларах США	576	607
	3311047	2553173

Крупнейшими банками-контригентами для АО КБ «Ассошиэиэ» являются:

среди банков-резидентов ПАО АКБ «Связь-банк»;

среди банков-нерезидентов VTB Bank (Deutschland) AG.

На 1 января 2018 года совокупные остатки по счетам Нostro в ПАО АКБ «Связь-банк» составили 252293,3 тыс. руб. или 8% от общей суммы остатков по Нostro счетам.

На 1 января 2018 года остатки по счетам Нostro в VTB Bank (Deutschland) AG составили 2847472,5 тыс. руб. или 90,7% от общей суммы остатков по Нostro счетам.

4. Чистая ссудная задолженность

	31.12.2017	31.12.2016
Депозиты в Банке России	2000000	900000
Межбанковские кредиты	-	1380000
Прочие размещенные средства в Банках	31363	8372
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	-	134980
Кредиты юридическим лицам	4821755	3797980
Кредиты физическим лицам	617359	562290
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	5470477	6783622
Резерв на обесценение	(547801)	(595312)
Чистая ссудная задолженность	6924716	6188500

Рост чистой ссудной задолженности за отчетный год составил 739666 тыс. руб. или 12%.

В структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, наибольший удельный вес - 64,5% портфель приходится на кредиты, предоставленные предприятиям и индивидуальным предпринимателям (31.12.2016: 56%).

Чистая ссудная задолженность, отражаемая на строке 5 формы 0409800, включает в себя безрисковый депозит в Банке России в сумме 2000000 тыс. руб. (31.12.2016: 900000 тыс. руб.).

Банк придерживается консервативной кредитной политики, старается полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

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

Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с договорными сроками погашения на отчетную дату и на начало отчетного периода представлены ниже:

на 31.12.2017г.

	До экспирации контракта и в течение месяца	От 1 мес. до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Прочие и/или	Итого
Депозиты в Банке России	2000000	-	-	-	-	2000000
Межбанковские кредиты	31363	-	-	-	-	31363
Требования по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа	-	-	-	-	-	0
Кредиты юридическим лицам	-	10004	417061	3791032	103658	4821755
Кредиты физическим лицам	-	2449	11718	581208	10855	617359
Итого валовая сумма кредитов и авансов	2031363	12553	948800	4343272	134489	5470477

на 31.12.2016г.

	До экспирации контракта и в течение месяца	От 1 мес. до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Прочие и/или	Итого
Депозиты в Банке России	900000	-	-	-	-	900000
Межбанковские кредиты	1381772	-	-	-	-	1383772
Требования по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа	134980	-	-	-	-	134980
Кредиты юридическим лицам	72433	1364080	470761	3252204	143417	5797980
Кредиты физическим лицам	4174	70707	108297	221098	47124	562290
Итого валовая сумма кредитов и авансов	2499969	1434827	1077058	3564197	187581	6783622

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:

«свыше 1 года» - 4343272 тыс. руб. или 58,1% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (31.12.2016г.: 1384197 тыс. руб. или 23,4%).

«до востребования и менее 1 месяца»: 2031363 тыс. руб. или 27,2% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (31.12.2016г.: 2499959 тыс. руб. или 36,9%).

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

	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	4821755	3797980
Крупные корпоративные заемщики	1333177	988420
в том числе государственные органы	110000	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	2488578	2809560
в том числе индивидуальные предприниматели	143148	197371
Резерв на обесценение	(480389)	(545935)
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	4331366	3252045
Кредиты физическим лицам, всего, из них:	617359	562190
Залоговые ссуды	41778	98227
Ипотечные ссуды	169053	192431
Автокредиты	14165	13573
Иные потребительские ссуды	289160	255659
Резерв на обесценение	(91372)	(91132)
Чистая ссудная задолженность физических лиц	561987	511128

Основную часть портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц составляют кредиты субъектов малого и среднего бизнеса: 2488578 тыс. руб. или 72,4% кредитного портфеля юридических лиц (31.12.2016г.: 2809560 тыс. руб. или 74%).

Рост кредитного портфеля юридических лиц составил 27%.

Основную часть портфеля ссудной задолженности физических лиц составляют потребительские ссуды: 389160 тыс. руб. или 63% (31.12.2016г.: 255659 тыс. руб. или 45,3%).

Рост кредитного портфеля физических лиц составил 9,8%.

Кредиты были предоставлены заемщиками в следующих секторах экономики:

Кредиты, предоставляемые заемщикам по секторам

	31.12.2017	%	31.12.2016	%
Обработка и производство	1318977	27%	782877	21%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1201882	25%	735600	19%
Строительство	782692	16%	609268	16%
Оптовая и розничная торговля	725267	15%	372557	10%
Операции с недвижимостью	364117	8%	660378	18%
Деятельность органов государственного управления	110000	2%	0	0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40909	1%	54219	1%
Транспорт и связь	60357	1%	40973	1%
Прочие виды деятельности	208974	5%	330899	9%
	4821755	100%	3797980	100%
Резерв на обесценение	(480389)		(545935)	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	4331366		3252045	

Распределение заемщиков юридических лиц в разрезе географических зон:

	31.12.2017	%	31.12.2016	%
Нижегородская область	4250375	89%	3379270	88%
Республика Мордовия	219000	5%	230000	6%
Костромская область	165573	3%	136265	4%
Прочие	147759	3%	92445	2%
	<u>4821753</u>	<u>100%</u>	<u>3797980</u>	<u>100%</u>
Резерв на обесценение	(190 380)		(545 035)	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	4331369		3252945	

Распределение заемщиков физических лиц в разрезе географических зон:

	31.12.2017	%	31.12.2016	%
Нижегородская область	588254	92%	519231	92%
Костромская область	11320	2%	9516	2%
Белгородская область	9182	1%	10439	2%
Республика Коми	4294	1%	963	0,10%
Владимирская область	3107	0,50%	4792	0,50%
Прочие	3172	0,50%	17340	3%
	<u>617359</u>	<u>100%</u>	<u>562290</u>	<u>100%</u>
Резерв на обесценение	(55 372)		(51 153)	
Чистая ссудная задолженность физических лиц	561987		511138	

По данным представленной выше информации географическое распределение кредитного портфеля юридических и физических лиц следующее: 89% заемщиков - юридических лиц, а также 95% заемщиков - физических лиц зарегистрированы в Нижегородской области (31.12.2016: 88% заемщиков - юридических лиц и 92% заемщиков - физических лиц зарегистрированы в Нижегородской области).

Все заемщики Банка, обслуживаемые в 2017 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 VIII. Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в разделе IX.

5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания и сооружения	Вещи	Нематериальные активы	неиспользуемые и похищенные материалы	Высвобождаемые земельные участки	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Незавершенный капитальный вложения	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость											
31.12.2016	297 156	1 776	6 920	4 298	39 858	10 558	54 934	4 829	39 258	*	439 427
Приобретено/ликвидировано в течение 2017 года	26 940	222	-	8 375	13 554	8 881	10 488	40 013	40 975		142 083
Выбыло в течение 2017 года	-	-	(1 542)	-	-	(718)	(7 542)	(47 758)	(48 542)		(128 112)
Обесценения/перевалки (в сторону уменьшения)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2017	293 000	1 998	4 420	8 073	53 412	17 182	57 880	1 884	34 790		466 496
Накопленная амортизация и резервы											
31.12.2016	30 801	-	2 586	1 100	20 200	2 413	20 872	-	-	*	86 112
Амортизации за 2017 год	11 140	-	-	1 628	9 479	2 989	8 711	-	-		26 947
Изменение резервов за 2017 год	-	-	(1 583)	-	-	-	-	-	-		(1 583)
31.12.2017	48 101	-	1 005	4 418	31 699	8 408	37 582	-	-		112 479
Остаточная стоимость											
31.12.2016	230 297	1 776	4 334	1 206	18 658	8 145	34 062	4 829	39 258		343 314
31.12.2017	239 000	1 998	3 405	8 257	21 741	11 724	30 219	1 884	34 790		353 017

* По строке "Выбыло в течение 2017 года" в отношении незавершенных капитальных вложений и материальных запасов отражены данные в виде исключения / поправки для использования

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

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

По состоянию на 01.01.2017г., 01.01.2018г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.01.2017г. объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, представляли собой земельные участки остаточной стоимостью 3 522 тыс. руб. и здание склада (контейнерное) и гаража остаточной стоимостью 3 388,3 тыс. руб. В 2017 году здание склада и земельный участок под ним были проданы Банком.

В 2017 году введено в эксплуатацию построенное Банком здание Дополнительного офиса в г.Коврове Нижегородской области стоимостью 19500 тыс.руб. и также приобретено несколько транспортных средств общей стоимостью 13600 тыс. руб.

6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

	31.12.2017	31.12.2016
Имущество должника, перешедшее в собственность Банка	1944	7816
Резервы на возможные потери	(1339)	(731)
	1605	7085

В 2017 году Банком было принято на баланс и признано в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, имущество должников на общую сумму 7494,4 тыс.руб., реализовано такого имущества на общую сумму 13366,4 тыс.руб.

7. Прочие активы.

	31.12.2017	31.12.2016
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8158	7099
Расходы будущих периодов	9822	2866
НДС уплаченный	4828	5193
Требования по прочим операциям	3303	5436
Прочие требования, в т.ч. по возмещению недостач	66663	70231
Незавершенные переводы и расчеты	571	-
Прочие нефинансовые активы, валовые	93345	90825
Резерв на возможные потери	(69 070)	(68 208)
Прочие нефинансовые активы, чистые	24325	22617

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

Прочие активы в соответствии с договорными сроками погашения представлены ниже:

31.12.2017	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Простроч.(%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1723	4905	1312	220	-	8158
Расходы будущих периодов	1344	3041	791	4746	-	9822
НДС уплаченный	27	-	4801	-	-	4828
Требования по прочим операциям	2751	375	38	139	-	3303
Прочие	82	207	78	64679	1617	66663
Незавершенные переводы и расчеты	571	-	-	-	-	571
	6398	8526	7020	69784	1617	93345
31.12.2016	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Простроч.(%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1172	3221	2187	519	-	7099
Расходы будущих периодов	64	2168	578	56	-	2866
НДС уплаченный	5193	-	-	-	-	5193
Требования по прочим операциям	4156	432	32	790	-	5436
Прочие	2308	206	-	64113	3544	70231
Незавершенные переводы и расчеты	-	-	-	-	-	0
	12893	6107	2797	65484	3544	90825

8. Средства кредитных организаций

Предоставленные кредиты

31.12.2016	221645
Притечение	2854810
Погашение	2804700
31.12.2017	171535

Основную долю в составе данного показателя составляют денежные средства, полученные АО КБ «Ассоциата» 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 2018 года эти остатки составляют 71534,9 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 221 645 тыс. руб.).

Анализ средств кредитных организаций по срокам погашения представлен в Разделе IX.

9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Классификация средств клиентов по видам и валютам:

	31.12.2017	31.12.2016
Физические лица		
Текущие счета, в т.ч.	572145	511269
в рублях	567134	506397
в долларах США	2605	2481
в ЕВРО	2406	2391
Срочные депозиты, в т.ч.	6582395	5286878
в рублях	5715181	4262588
в долларах США	634941	699756
в ЕВРО	232273	324534
	<u>7154540</u>	<u>5798147</u>
Невыплаченные переводы	51	23
Юридические лица		
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета, в т.ч.	65745	32306
в рублях	30280	4280
в долларах США	21356	18984
в ЕВРО	14109	9042
Прочие юридические лица		
Текущие счета, в т.ч.	795424	694429
в рублях	731294	609501
в долларах США	25421	17876
в ЕВРО	38709	67052
Срочные депозиты, в т.ч.	1936178	1850991
в рублях	1179683	1198360
в долларах США	264097	306863
в ЕВРО	492398	345368
Прочие привлеченные средства в рублях	166000	166000
	<u>2963347</u>	<u>2743726</u>
	<u>10117938</u>	<u>8541896</u>

По строке Прочие привлеченные средства в рублях отражены полученные банком субординированные займы. Информация по ним приведена в Примечании VI - 22.

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

	31.12.2017	31.12.2016
Средства клиентов		
Сельское и лесное хозяйство, охота	82434	117037
Промышленное производство	1200085	498790
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3383	770139
Строительство	64485	133038
Оптовая и розничная торговля	286167	336442
Транспорт и связь	66596	95490
Финансовая деятельность	35676	167243
Операции с недвижимым имуществом	36821	58472
Охранная деятельность	9	0
Образование	361321	19
Медицина и социальная сфера	10653	33045
Другие сферы социальной деятельности	15694	27981
Прочие	20537	512879
	2183852	2750575

Средства клиентов в соответствии с договорными сроками погашения:

	До востреб. и поплат 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
31.12.2017					
Физические лица					
Текущие счета	572145	-	-	-	572145
Срочные депозиты	900030	1838981	3545321	278063	6582395
Невыплаченные переводы	51	-	-	-	51
Государственные и бюджетные организации					
Текущие счета	65745	-	-	-	65745
Юридические лица					
Текущие счета	795424	-	-	-	795424
Срочные депозиты	513762	1395976	26480	0	1936178
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	2847157	3254917	3571801	444063	10117938

	До востреб. и по истеч. 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
31.12.2016					
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	43053	0	1850991
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	2192736	2996593	1958856	1393711	8541896

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2017 годов.

10. Прочие обязательства

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Прочие обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	66352	107139
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2827	2060
Расчеты с прочими кредиторами	8454	7062
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	19982	16508
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	6963	5696
Расчеты по конверсионным операциям	225	-
Суммы, поступившие на кор.счета до вычисления	728	-
Прочие	87	323
	105618	138788

В строке «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» отражены начисленные обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсу́тствий работника на работе (ежегодные оплачиваемые отпуска), а также отсроченная часть нефиксированного вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, привлекавшимся к риску.

Прочие обязательства в соответствии с договорными сроками погашения приведены ниже:

	До востреб. и по истеч. 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
31.12.2017					
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	18370	30273	17707	-	66352
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	263	264	-	-	2827
Расчеты с прочими кредиторами	64	8390	-	-	8454
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	18285	-	-	1697	19982
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	5577	164	-	322	6963
Расчеты по конверсионным операциям	225	-	-	-	225
Суммы, поступившие на кор.счета до вычисления	728	-	-	-	728
Прочие	88	-	1	-	87
	45898	39793	17708	2219	105618

31.12.2016

	Дебетовый счет 1		От 1.6.2016		Счет 1	Итого
	дебет	кредит	дебет	кредит		
Начисленные проценты по привлеченным кредитам финансовой организации	19960	58310	28692	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	90	224	-	-	323	
	50260	59659	28692	177	138780	

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
31.12.2016	406129	152475	558604	2554269
31.12.2017	406129	152475	558604	2554269

Держатели обыкновенных акций имеют право голоса на годовых и внеочередных собраниях, получить 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 01.06.2017г.) дивиденды в 2017 году не выплачивались.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 139 руб. за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

На отчетные даты распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	31.12.2017 (%)	31.12.2016 (%)
ПАО «Нител»	36,7	25,4
ЗАО «Гидравлические системы»	9,7	9,7
ЗАО «НИП»	14,2	8,5
ЗАО «Гидрошиферверк»	8,2	8,2
ООО «НИП»	0,0	7,2
ООО «Нител-Энерго»	7,2	7,2
ООО «Резонанс-НН»	9,2	9,2
ООО «Сегмент»	0,0	5,8
ЗАО НПП «ГРИКОМ»	6,4	5,5
Акционеры, имеющие менее 5% акций	8,4	13,3
Итого	100	100

12. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

На основании решения Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 01.06.2017г.) достояние резервного фонда в 2017 году составило 25 161 тыс. руб. (в 2016 году 20 576 тыс. руб.).

	Резервный фонд
31.12.2016	120450
Досоздание	25161
31.12.2017	145611

Нераспределенная прибыль прошлых лет в 2017 году увеличена на 100644 тыс. руб. по решению Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 01.06.2017г.) (в 2016 году – на 41286 тыс. руб. по решению Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 14.04.2016г.)).

	Нераспределенная прибыль прошлых лет
31.12.2016	287496
нераспределенная прибыль для накопления	100644
31.12.2017	388140

13. Переоценка основных средств

Переоценка основных средств в 2017 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. Безотзывные обязательства кредитной организации, выданные гарантии и поручительства характера

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

Безотзывные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	31.12.2017	31.12.2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.	31246	19233
Юридическим лицам	28146	16638
Индивидуальным предпринимателям	0	0
Финансовым лицам	3100	2595
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.	629842	421570
Юридическим лицам	497712	383798
Индивидуальным предпринимателям	102621	6689
Финансовым лицам	29509	31083
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в т.ч.	168	1670
Юридическим лицам	168	1670
Обязательства по поставке денежных средств	11887201	1738048
в рублях	5327900	609830
в долларах США	1180804	1128218
в ЕВРО	5378497	
	12548457	2180521

По статье «Обязательства по поставке денежных средств» по состоянию на отчетную дату отражены забалансовые обязательства по несвокупным крупным СВОП-сделкам на валютной бирже. Данные обязательства в полном объеме перекрыты встречными требованиями с аналогичными сроками в других валютах. Условиями сделок предусмотрены расчеты на нетто-основе. Сделки в полном объеме завершены 09 января 2018 года.

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

	31.12.2017	31.12.2018
Гарантии выданные, в т.ч.		
Юридическим лицам	231974	116257
Индивидуальным предпринимателям	-	-
Физическим лицам	-	-
	<u>231974</u>	<u>116257</u>

V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

15. Чистые процентные доходы

	2017	2018
Признанные доходы		
Кредиты юридическим лицам	97927	970829
Кредиты индивидуальным предпринимателям	39444	37203
Кредиты физическим лицам	-	-
Размещенные средства в кредитных организациях	86296	90982
Штрафы по операциям кредитования юридических лиц	201488	140179
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям предоставления денежных кредитов	27	41
Отчисления и начисленные суммы в счете возврата	-	18
	<u>997</u>	<u>8224</u>
	<u>919087</u>	<u>874736</u>
Процентные расходы		
Средние депозиты, финансовые лио	11384746	11261791
Клиринговые счета, финансовые лио	4310	13111
Средние депозиты, юридические лио	1127826	1128113
Прочие привлеченные средства, юридические лио	111826	1128261
Средства на транзитно-расчетных счетах, юридические лио	13125	119291
Привлеченные средства кредитных организаций	112827	1128661
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям предоставления денежных кредитов	138	1881
	<u>1626443</u>	<u>1637609</u>
Чистый процентный доход	<u>292644</u>	<u>237097</u>

16. Резервы под обесценение активов

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

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

	2017	2016
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Создание	(2 007 267)	(1 004 240)
Восстановление	2318613	725494
	(209 154)	(278 746)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам		
Создание	(949)	(2 311)
Восстановление	2 120	1 306
	1 171	(1 007)
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам и вкладам в гарантийный фонд		
Создание за 2017	(9 297)	
Восстановление за 2017	10662	
	869	-
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам и вкладам в гарантийный фонд		
Создание за 2016	-	(1 600)
Восстановление за 2016	-	1 101
	-	(499)
	(287 114)	(279 848)
Изменение резерва по прочим потерям		
Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности		
Создание	(16 661)	(20 032)
Восстановление	1363	165187
	(15 298)	(4 847)
Резерв на возможные потери по основным средствам, временно неиспользуемым в производственной деятельности, переданным в аренду		
Создание	(427)	(892)
Восстановление	1390	166
	963	(726)
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи		
Создание	(241)	(1 228)
Восстановление	587	1 201
	343	62

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		
Списание	(475 188)	(134 167)
Восстановление	324042	377402
	(1 346)	(6 765)
Резерв по незавершенным работам по банковским картам		
Списание	(47)	-
Восстановление	88	-
	41	-
	(3 029)	(72 273)

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

	2017	* 2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купле-продажи иностранной валюты	1554360	1625742
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(1 347 418)	(913 150)
Доходы от приобретения иностранных производных инструментов, неотделенных от основного договора	1	6
	<u>206 943</u>	<u>710 589</u>
	2017	* 2016
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2706219	3417821
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 760 690)	(3 573 009)
	<u>(54 471)</u>	<u>(157 188)</u>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	2017	2016
всего, в т.ч.	<u>357872</u>	<u>0</u>
Доходы от производных финансовых инструментов по сделкам расчетного неттинга конверсии валюты	358986	0
Расходы от производных финансовых инструментов по сделкам расчетного неттинга конверсии валюты	<u>(1 114)</u>	<u>0</u>

В связи с изменением в 2017 году Учетной политики, конверсионные сделки расчетного неттинга признаны Банком производным финансовым инструментом. Таким образом, финансовый результат от указанных сделок в 2017 году отражен Банком по статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». В отчетности за 2016 год финансовый результат от указанных сделок включался в состав статьи «Чистые доходы от операций с иностранной валютой».

18. Чистые комиссионные доходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	7519	2745
По открытию и ведению счетов, расчетному и кассовому обслуживанию клиентов	170491	158968
По другим операциям	6871	5480
	<u>184881</u>	<u>167193</u>
	2017	2016
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	(5 436)	(7 083)
За услуги по переводам денежных средств	(6 415)	(7 158)
По другим операциям	(15 797)	(4 744)
	<u>(27 638)</u>	<u>(18 985)</u>

Увеличение статьи «комиссионные расходы по другим операциям» обусловлено расходами Банка, связанными с миграцией на новый процессинг, сменой спонсора в Платежной системе MasterCard, а также вступлением в Платежную систему Мир.

19. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Прочие операционные доходы		
Доходы от сдачи имущества в аренду	329	359
Доходы на привлеченные депозиты	3010	4360
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	196	573
Доходы от операций с предоставленными кредитами	495	404
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенным для продажи	644	282
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	87	262
Прочие доходы	51	201
	<u>3832</u>	<u>6441</u>

20. Операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	(266 300)	(217 737)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(29 901)	(26 123)
Расходы на аренду	(16 990)	(15 356)
Расходы на содержание основных средств	(24 826)	(23 243)
Расходы по ремонту основных средств	(7 530)	(11 881)
Списание стоимости материальных запасов	(18 308)	(9 048)
Расходы по убыткам от участия	(6 384)	(4 341)
Расходы по охране	(21 308)	(19 454)
Судебные и арбитражные издержки	(1 023)	(913)
Представительские расходы	(1 814)	(1 233)
Страхование	(32 069)	(24 214)
Услуги связи, телекоммуникационные и информационных систем	(10 062)	(8 219)
Подготовка кадров и служебные командировки	(3 963)	(3 014)
Аудит и публикация отчетности	(3 970)	(2 931)
Реклама	(1 954)	(1 385)
Расходы на спорт и культуру	(1 321)	(1 387)
Благотворительность	(12 630)	(10 700)
Прочие расходы	(40 551)	(42 817)
	<u>(501 563)</u>	<u>(424 266)</u>

21. Возмещение (расход) по налогам

	2017	2016
Налог на прибыль, уменьшенный на отложенный налог на прибыль, в том числе: налог на прибыль	(33 978)	(40 229)
отложенный налог на прибыль	(35 367)	
	(1 389)	
Налог на имущество	(2 321)	(3 034)
Транспортный налог	(307)	(434)
Расчеты по НДС	(11 682)	(8 729)
Земельный налог	(186)	(240)
Штраф за негативное воздействие на окружающую среду	(103)	(123)
Государственные пошлины и проч.	(71)	(206)
	<u>(48 848)</u>	<u>(42 985)</u>

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

22. Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, приносящих его доходности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. 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, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков, является капитал (собственные средства) банка. Надзорный орган определяет требования по обеспечению достаточности капитала для покрытия имеющихся в балансе банка капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, операционного и рыночного рисков.

На отчетную дату совокупная величина вышеуказанных рисков для определения достаточности капитала составила 8021507 тыс. руб. (на 31 дек.2016:6875050 тыс. руб.), в том числе величина кредитного риска 6405157 тыс. руб., рыночного риска 0 тыс. руб., операционного риска 129308 тыс. руб.

В целях расчета требований к капиталу:

для покрытия кредитного риска применяется методология, установленная Инструкцией Банка России N 180-И;

для покрытия рыночного риска применяется методология, установленная Положением Банка России N 511-П;

для покрытия операционного риска применяется методология, установленная Положением Банка России N 346-П.

Информация по инструментам основного и дополнительного капитала, а также по дивидендам, приходящим в качестве выплат и поделу акционеров представлена в **Примечаниях 11 и 12**.

Норматив достаточности капитала контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В течение 2017 года показатели достаточности собственных средств Банком не нарушались.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2018 года составили 1360 318 тыс. руб. (на 1 января 2017г.: 1 229 044 тыс. руб.). Рост данного показателя за отчетный год составил 131 274 тыс. руб. или 10,7%.

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

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

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
31.12.2016	406129	152475	558604	2554269
31.12.2017	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 Банк, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

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

Информация по статьям: «Резервный фонд», «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» представлена в **Примечаниях 11 и 12**.

Источниками дополнительного капитала АО КБ «Ассоциация» 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.

Одним из источников долгосрочного капитала Банка являются субординированные займы.

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

	31.12.2017			31.12.2018		
	Дата погашения	%	Сумма	Дата погашения	%	Сумма
ОАО «Завод им. Г.И.Петровского»	31.07.2020	7,00%	20 000	31.07.2020	7,00%	20 000
ЗАО НПФ «Гиком»	31.12.2020	7,00%	20 000	31.12.2020	7,00%	20 000
НОАО «Гидромаш»	31.09.2021	7,00%	60 000	31.09.2021	7,00%	60 000
ОАО «Нигет»	30.09.2021	7,00%	60 000	30.09.2021	7,00%	60 000
			160 000			160 000

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

ОАО «Завод им. Г.И.Петровского» - 20 млн.руб.;

ЗАО НПФ «Гиком» - 20 млн.руб.;

НОАО «Гидромаш» - 60 млн.руб.;

ОАО «Нигет» - 60 млн.руб.

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

Ниже приведена таблица, содержащая информацию о составлении расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала.

Номер строки	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Высший доход", всего, в том числе:	24, 26	358604	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	358604	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный"	1	358604
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	279687
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не включенные в кредитные организации", всего, в том числе:	35, 36	10289473	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные	X	X	"Инструменты дополнительного	48	279687

	кредиты, отчисления в депозитарный капитал			капитал и резервный фонд", всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	196000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	16	253017	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9379	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9379	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9379
3.2	материальные активы, уменьшающие дополнительный капитал	X	2345	"материальные активы", уменьшающие дополнительный капитал	11.1.1	2345
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	25779	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	25779	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "обеспеченные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров"	17, 41.1.2	

				(«Частичный», подлежащий погашению» кредитовано		
6.3	уминимизируем дополнительный капитал	X		"Вложения в собственное инструменты дополнительного капитала"	32	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистые исудные задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", итд., в том числе:	3, 5, 6, 7	10235763	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	30	
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

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

Норматив	Норматив	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %	
			31.12.2017	31.12.2016
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	13,5	13,9
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	13,5	13,9
H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	17,0	17,9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	190,6	197,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	227,6	343,3

H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120,0 %	26,2	18,9
H6	Максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,2	18,8
H7	Максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	232,6	233,7
H9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	25,7	25,6
H10.1	Совокупной величины риска по инсайдерам	Max 3%	0,8	0,8
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других кор. лиц	Max 25%	0,00	0,00
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	3,6	4,0

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

По данным отчетности Банка на отчетную дату показатель финансового рычага по Базелю III составил 9,1 % (на 1 января 2017г. – 9,5%).

За 2017 год существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не наблюдалось.

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

	31.12.2017	31.12.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	12655747	11057818
Обязательные резервы и ЦБ РФ	(81 878)	(71 030)
Внутрибанковские требования	(300 971)	(295 068)
Амортизация основных средств	(105 776)	(80 439)
Расходы будущих периодов	(9 822)	(2 886)
Резервы на возможные потери, сформированные по активам, по которым не осуществляется взыскания	(618 230)	(672 415)
Нематериальные активы за минусом амортизации	(11 724)	(8 145)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	291788	155361
Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	11819198	10082630

VIII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

24. 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 и

кредитных организациях» (за исключением активов, по которым существует риск потери). Статьи «Денежные средства и их эквиваленты» подробнее раскрыты в Примечаниях 1, 2, 3.

Значение строки 5.2 Отчета уменьшено на 3078 тыс. руб. по графе «Денежные потоки за отчетный период», в отношении на величину остатка на корреспондентских счетах в Физнал Центральный ЦАО Банка "ФК Открытие", требования к которому отнесены Банком ко 2 группе риска. В связи с этим сумма 3078 тыс. руб. отражена по строке 1.2.4 Отчета «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

По состоянию на 01.01.2018г. у Банка имеются неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, открытым в:

- ЦАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в размере 1000 тыс. руб.;
- РНКО «Платежный центр» (ООО) в размере 3393,2 тыс. руб.

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

- ЦАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в размере 1000 тыс. руб.;
- ОАО "УРАЛСИБ" в размере 72967,2 тыс. руб.

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

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

IX. 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

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка.

Руководство и акционеры банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости банка, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков и максимизация акционерной стоимости.

Процессы управления рисками регламентируются внутренними документами, включая Стратегию и Процедуры управления рисками и капиталом, которые устанавливают принципы организации системы управления рисками и закрепляют единые стандарты управления.

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 идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски. К значимым рискам Банк относит⁴: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методологии оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет аппетит к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности.

Банк управляет прочими типичными банковскими рисками, включая риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск.

Ниже представлена информация в отношении каждого значимого вида риска.

⁴ Значимые риски – события, реализация которых угрожает достижению бизнес-целей банка, и которые могут оказать негативный эффект на финансовую позицию и/или репутацию Банка.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск потерь Банка в результате невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии со стандартной методологией Банка России, принципами и методами Базельского комитета по банковскому надзору и разработанными внутренними документами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты концентрации кредитных рисков: лимит концентрации кредитных рисков на заемщика/группу связанных заемщиков, лимиты концентрации кредитных рисков на акционеров и инсайдеров, лимит совокупного размера крупных кредитных рисков и другие. 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, осудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд, видов экономической деятельности заемщиков, сроков, оставшихся до полного погашения осудной задолженности, географических зон распределения заемщиков представлена в **Примечании 4**.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3, Инструкции Банка России N 180-И¹:

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	633638	744062
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	4729085	3381994
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5362723	4126056
Активы с повышенным коэффициентом риска	34912	100800
Активы с повышенным коэффициентом риска	731268	1321847
Кредиты на потребительские цели	49723	1096
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	226510	111963

Анализ распределения активов по группам риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств показал, что наибольший удельный вес составляет активы с коэффициентом риска 100 процентов или 59% общего объема требований к капиталу (31.12.2016: 49% общего объема требований к капиталу).

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

¹ Активы классифицированы по стоимости, приведенной по уровню риска.

31.12.2017

	Сумма требования к	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформирован- ный
Требования к кредитным организациям	334442*	334047*	-	396	-	34	302	302
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4825963	84779	115430*	17088	128100	261872	498013	494380
Требования к физическим лицам	683163	419200	113302	2928	9030	10905	121172	121172
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	8852551	460472	3467609	202822	203090	378969	621837	616384
Ссудная и просроченная к ней задолженность, всего, в том числе:	3439114	1285741	346790*	19829	203090	300780	552214	545781
Реструктурированная задолженность	1013048	73072	128023	81962	-	-	37374	37383

31.12.2016

	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформирован- ный
Требования к кредитным организациям	3848059	3850163	8692	-	-	-	1778	1778
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3930883	861721	2792819	291840	128130	378918	555885	554511
Требования к физическим лицам	628608	438897	87123	5481	25386	99182	119737	116681
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	8853547	4692583	2918888	297133	149683	489258	674210	668262
Ссудная и просроченная к ней задолженность, всего, в том числе:	3882018	2212071	2818882	297033	188474	390979	801580	798372
Реструктурированная задолженность	1372659	280381	951810	14040	25488	78123	177332	178344

Из данных вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцененных в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 8077084 тыс. руб. или 91% в общем объеме активов (31.12.2016: 7611471 тыс. руб. или 89% в общем объеме активов).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 11% (31.12.2016: 16%).

Реструктурированная задолженность 1 и 2 категории качества составляет 92% общего объема реструктурированной задолженности (31.12.2016: 87%). Виды реструктуризации включают процентный ставки в сторону уменьшения, увеличение срока действия кредитной линии, изменение лимита кредитования, пролонгацию очередности платежей по ссудной задолженности. Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщика с реструктурированной задолженностью. Перспективы погашения реструктурированной задолженности существуют в рамках действующих кредитных договоров.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным акционерам составила 321200 тыс. руб. или 5,9% портфеля ссудной задолженности Банка. Данная задолженность имеет II категорию качества, средневзвешенная ставка 11,6%.

В таблице ниже представлена структура просроченной задолженности в полном объеме 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

* В рамках управления кредитным риском просроченная задолженность включает в себя не только балансовую стоимость остатков по счетам 435А, а весь актив при нарушении условий договора по уплате хотя бы одного платежа.

одного платежа по основному долгу и /или процентов.

	на 31.12.2017			на 31.12.2016		
	По ссудам	По процентам	Всего	По ссудам	По процентам	Всего
Кредитные организации	-	-	0	-	-	0
Кредитные корпоративные клиенты	-	-	0	22912	-	22912
Субъекты малого и среднего предпринимательства	23661	-	23661	117314	1251	118565
Граждане (физические лица)	17130	1617	18746	14276	2297	16573
Всего просроченная задолженность	27300	1617	27507	184653	3544	198197

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 3,15% (31.12.2016: 2,3%). В том числе:

удельный вес просроченной задолженности юридических лиц в общем объеме активов 2,7% (31.12.2016: 1,7%);

удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме активов 0,4% (31.12.2016: 0,7%).

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

В таблице ниже представлена информация по срокам возникновения просроченной задолженности:

	на 31.12.2017			на 31.12.2016		
	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего
Кредитные организации	-	-	0	-	-	0
Кредитные корпоративные клиенты	-	-	0	-	22912	22912
Субъекты малого и среднего предпринимательства	122166	112493	234659	-	118765	118765
Граждане (физические лица)	1029	35017	36046	1329	35190	36519
Всего просроченная задолженность	105595	169412	275007	1329	196868	198197

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

Удельный вес обесцененных кредитов в общем объеме активов составляет 1,9% (31.12.2016: 2,3%).

Уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле остается приемлемым.

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 кредитной и просроченной и ней задолженности залогами и поручительствами:

	Валовая стоимость кредитов	Залоги и поручительства	Уровень обеспеченности кредитов
31.12.2017	5439114	31626662	581%
31.12.2016	5882018	23792911	405%

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

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

	31.12.2017		31.12.2016	
	Обеспечение, всего	В том числе: залог, прямые и уменьшение резерва	Обеспечение, всего	В том числе: залог, прямые и уменьшение резерва
Залог недвижимости и прав на нее	3718736	49002	3525312	106738
Залог оборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	3145631	106370	1675499	118234
Залог запасов, включая товары в обороте	534346	-	263326	-
Иное обеспечение	1695081	-	731449	-
Обеспечение гарантий, поручительством	23532048	15821	17286515	31900
Итого	31626662	171193	23792911	297032

Долгосрочные активы, предназначенные банком для продажи, включают и себя прочие образующие в сумме 1605 тыс. руб. за вычетом сформированных резервов (31.12.2016: 7085 тыс. руб.).

Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям банка России раскрыты в таблице "Сведения об обремененных и необремененных активах".

Обремененные активы включают и себя суды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства в рамках сотрудничества и в пользу АО "МСП Банк".

Табл. «Сведения об обремененных и необремененных активах»
на 31.12.2017

Номер графа	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	93214	-	8565197	84010
2	денежные ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-

⁴ Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого из пяти отчетных кварталов.

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3014674	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	316336	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	95214	-	4364266	84010
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	309983	-
8	Основные средства	-	-	355275	-
9	Прочие активы	-	-	4664	-

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

На 01.01.2018 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 84010 тыс. руб., стоимость активов с учетом поправочного коэффициента Банка России 43710 тыс. руб.

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

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 связанного 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 2017 г. установленного

порогового значения. РГА оценивался в пределах 1,7-1,9 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 конкретных заемщиков, лимиты по видам кредитов, лимиты по объемам предоставляемых ссуд;
- стимулирует диверсификацию 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 производит 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 2017 года фактическое значение валютного риска колебалось 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 Прислания Банка.

Валютная позиция активов и обязательств Банка в рублях, долларах США, евро и прочих валютах, а также чистая валютная позиция на 31.12.2017 г. и на начало отчетного периода представлена ниже:

	Рубль	Доллары США	Евро	Фин-стерлинг	Всего
Активы					
Денежные средства	414387	4036	4036	413	496738
Средства кредитным учреждениям в ЦБ РФ	482439	-	-	-	482439
Средства кредитным учреждениям	44398	201217	316262	-	3318047
Чистая ссудная задолженность	616966	5865	-	-	6924716
Требования по курсовому курсу на прибыль	1668	-	-	-	1668
Специальный валютный запас	2179	-	-	-	2179
Основные средства, нематериальные активы, интернациональные запасы	303017	-	-	-	353017
Долгосрочные активы для продажи	1608	-	-	-	1608
Прочие активы	24011	3	308	-	24316
Всего активов	8646335	2120916	317648	486	11628364
Пассивы					
Средства кредитным учреждениям	171531	-	-	-	171531
Средства клиентов	1330621	643430	779291	-	10117938
Обязательства по курсовому курсу на прибыль	373	-	-	-	373
Прочие обязательства	109187	2279	152	-	109618
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие оценочные потери	14026	-	-	-	14026
Всего пассивов	8678744	940699	780047	0	10409490
Чистая валютная позиция на 31.12.2016	-32409	1170217	77601	486	-1218664
на 31.12.2016	-379906	694886	-183066	621	1092366

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

	31.12.2017		31.12.2018	
	Воздействие		Воздействие	
	на прибыль до налоговых расходов	на собственный капитал	на прибыль до налоговых расходов	на собственный капитал
Доллар США				
1% укрепление	4287	4664	4579	4477
1% ослабление	(4287)	(4664)	(4579)	(4477)
Евро				
1% укрепление	8018	4988	14645	(11778)
1% ослабление	(8018)	(4988)	(14645)	11778

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 коммерческих сделок на межбанковском рынке.

Для снижения валютного риска проводятся следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по конверсионным 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 ОВП 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 информационных систем, а также внешними факторами.

Банк считает правовой риск частью операционного риска в соответствии с п.4.1. Главы 4 Приложения к Указанию Банка России N3624-У.

Расчет величины операционного риска в Банке производится методом базового индикативного подхода, согласно требованиям 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	Усредненная величина чистых процентных доходов	Усредненная величина чистых непроцентных доходов
31.12.2017	129708	162055	181612	530443
31.12.2016	97043	647057	303048	344019

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 подразделениям 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 и 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 Капитальство, Финансовый комитет.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, включающую, прежде всего, суммы, подлежащие выплате по депозитам юридических и физических 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 финансирования.

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 расширения риска ликвидности, рассчитываемых на регулярной основе отделом по управлению банковскими рисками и Капитальством.

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 отчетную дату и на начало отчетного периода:

	Требования Банка России	31.12.2017	31.12.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	мин 15%	190,6%	197,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	мин 50%	227,6%	343,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс 120%	26,2%	18,9%

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 денежной кредит, 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.

31.12.2017	До востребования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Средства кредитным организациям	100000	7840	36766	26909	171535
Средства клиентов	2847157	3254817	3571801	443067	10117938
Обязательства по текущим и будущим прибылям	-	373	-	-	373
Прочие обязательства	48188	39793	17708	9	105618
Итого обязательства	2995265	3802923	3636253	470981	10395484
Условные обязательства кредитного характера	823	115869	219872	546866	893230
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	6318850	1355373	1204165	1998569	10876957

31.12.2016:	До востребования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	-	12659	21610	187346	221615
Средства клиентов	2192736	2996593	1933356	1393711	8541896
Прочие обязательства	15280	38619	25992	177	138788
Итого обязательства	2247096	3086941	2000159	1581234	8002329
Условные обязательства кредитного характера	61470	155086	114035	226159	558730
Затраты, уменьшаемые для управления ликвидным	5842169	1243254	929285	1218918	9233626

Информация об объеме, структуре и изменении обязательств в разрезе видов обязательств с детализацией в разрезе средств клиентов и обязательств Банка, видов валют, сроков оставшихся до погашения приведена в **Примечаниях 8-10**. Информация по обязательствам Банка со связанными сторонами приведена в **Разделе X**.

Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя текущий и потенциальный риск для капитала, финансового результата, источником которого являются неблагоприятные изменения процентных ставок, влияющих на позиции по банковскому портфелю-банда.

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

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Совокупный GAP (коэффициент разрыва) Банка в отчетном периоде находился в пределах от 0,59 до 0,75 при установленном лимите 0,9-1,25.

Сведения об объеме процентного риска по зарегистрированным активам по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок⁸ на отчетную дату 31.12.2017 года и на начало отчетного периода приведены в таблице ниже.

⁸ К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей.

Балансовые активы отражаются по балансовой стоимости на отчетную дату, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним, с учетом нарастающих процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).

Изущество, переданное (полученное) в финансовую аренду (лизинг), отражается в качестве чувствительных к изменению процентной ставки инструментов за вычетом начисленной амортизации.

Балансовые пассивы отражаются по их балансовой стоимости на отчетную дату с учетом нарастающих процентных расходов.

	Руб.млн	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	243123	10132	-	253255
Ссудная задолженность кредитных организаций	2004219	-	-	2004219
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	4957134	-	-	4957134
Ссудная задолженность физических лиц	653555	-	-	653555
Основные средства, нематериальные активы	3466	-	-	3466
Всего активов	7096517	10132	0	7096599
Пассивы				
Средства кредитных организаций	180596	-	-	180596
Расчеты (текущие) счета юридических и физических лиц	544597	2505	2402	549504
Депозиты юридических лиц	1421999	260039	495547	2183568
Депозиты физических лиц	1924942	643350	233206	2701498
Всего пассивов	3072134	908992	731239	3702365
Совокупный ГЭП	-175607	-898860	-731239	-1806706
Н.12.2016	-1031933	-938971	-649532	-2580434

Согласно анализу чувствительности к процентному риску на отчетную дату на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок вызвал бы снижение чистого процентного дохода на 62185 тыс. руб. В течение 2017 года показатель процентного риска из состава Указания Банка России N 4336-У, рассчитываемый как процентное отношение разницы между суммой возмещенных открытых длинных позиций и суммой возмещенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к капиталу собственных средств (капиталу) банка, оценивался в пределах минимального 1 балла или 1,7% - 3,6% (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 структура разделение функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими.

Под подразделениями, осуществляющими управление рисками, понимаются подразделения банка и функционал которых входит выявление и оценка рисков, установление предельных параметров 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 принимаются 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 директоров Банка, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка.

Совет директоров 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 нефинансовыми 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 значениями целевых показателей устойчивости и риск-аппетиту.

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

Ключевые цели Банка по управлению рисками – повышение эффективности управленческих решений посредством анализа сопутствующих им рисков, а также обеспечение максимальной эффективности мероприятий по управлению рисками в ходе реализации принятых решений.

Задачи в области управления рисками:

- формирование культуры управления рисками в Банке для достижения общего понимания у всех сотрудников основных принципов и подходов к управлению рисками;
- формирование и внедрение системного подхода к выявлению и оценке рисков;
- стимулирование обмена информацией о рисках между структурными подразделениями Банка и совместной разработкой действий по управлению рисками;
- систематическое предоставление информации о рисках органам управления и широкому кругу пользователей.

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

Стратегия управления рисками устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) Банка и виде набора показателей с утвержденными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых типов рисков Банка и прочих существенных показателей. Совет директоров уполномочен утверждать план действий при нарушении лимитов риск-аппетита и сигнальных значений или при угрозе их достижения и контролирует исполнение.

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

- совершенствование системы управления рисками, а именно: развитие методологии анализа и оценки уровня рисков, системы ограничивающих риски лимитов; системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;
- внедрение новых моделей расчетов рисков и внутреннего капитала, в том числе с использованием информационных технологий. Банком приобретен новый Программный комплекс «РИСК-ФИН. Profi», функционал которого позволяет проводить количественную оценку рисков различными методами: сценарный анализ, прогнозный анализ, факторный анализ и т.д., стресс-тестирование, верификацию моделей, расчет показателей склонности к риску и оценку достаточности капитала с отображением результатов анализа в текстовом и графическом виде;
- унифицирование форм внутренней отчетности по рискам и достаточности внутреннего капитала;
- повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а именно: стандартизация подходов к управлению рисками и мониторингу бизнес-процессов, оптимизация процессов взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками, проведенная работа 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 бизнес-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 систем 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, включая возможности Программного комплекса «РИСКФИН. Проф».

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:

- установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок; коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков на каждом уровне принятия решений внутри Банка;
- утверждены показатели риск-аппетита, формирующие основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессом управления рисками и капиталом и целью осуществления контроля за принятием банком объемам значимых рисков и устойчивого функционирования банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех prudentialных норм, включая требования Банка России, и традициями деловых оборотов в отношении стандартов для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий 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;
- в области 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, установлена периодичность составления и представления отчетности по рискам.

Отдельные формы отчетности по рискам имеют разную периодичность составления и представления органам управления Банка от ежедневной 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 тенденцию 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 индикаторного 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, %
31.12.2016	6974050	-
31.01.2017	6611402	-3,8%
28.02.2017	6330844	-0,3%
31.03.2017	7105272	12,9%
30.04.2017	7106392	1,0%
31.05.2017	7557040	6,3%
30.06.2017	7833613	3,7%
31.07.2017	7975613	1,8%
31.08.2017	8025406	0,6%
30.09.2017	7933965	-1,1%
31.10.2017	7991396	0,7%
30.11.2017	8044907	0,7%
31.12.2017	8021507	-0,3%

В течение отчетного периода значение требований к капиталу соответствовало максимальному уровню: 8044907 тыс. руб., минимальному уровню: 6330844 тыс. руб., среднему: 7568270 тыс. руб.

Изменение объема требований к собственным средствам (капиталу) свыше 10 процентов в течение отчетного периода обусловлено перерасчетом суммы операционного риска на ежедневной основе в соответствии с нормами Положения Банка России N346-П.

8. Стресс-тестирование

Банк проводит стресс-тестирование значимых рисков в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и разрабатывает методологию 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. Банк агрегирует результаты и проводит оценку соотношения доступного и необходимого капитала Банка.

Стресс-тестирование проводится на регулярной основе. При всех сценариях Банк располагает достаточным объемом внутреннего капитала для покрытия стресс-факторов рисков.

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

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков.

В Банке установлена система индикаторов, позволяющих выявлять риск концентрации:

- в отношении значимых рисков;
- отдельных крупных контрагентов / групп связанных контрагентов;
- связанных с Банком или групп связанных с Банком лиц;
- секторов экономики;
- географических зон.

В Банке на постоянной основе осуществляется:

- мониторинг подверженности банка каждой из форм риска концентрации;
- контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений;
- проводится комплекс мероприятий по снижению подверженности банка рискам концентрации, а также по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации.

Начиная с отчетности на 1 июля 2017 года, Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение фактических значений риска концентрации установленным внутренним лимитам.

Приведенная ниже таблица показывает лимиты концентрации рисков их фактические значения на 31.12.2017:

	Лимиты концентрации, %	Сигнальное значение, %	Фактическое значение, %
1. Риск концентрации в составе базы финансирования:			
1.1. На крупнейшего кредитора группы связанных кредиторов	макс 20%	10%	12,5%
1.2. На крупнейшего финансируемого отлого типа МББ, привлеченное	макс 10%	5,5%	1,7%
1.3. Средства клиентов (кроме кредитной организации), привлеченные в Нижегородской области	макс 95%	97,3%	96%
2. Риск концентрации кредитного портфеля:			
2.1. На крупнейшего заемщика группы связанных между собой заемщиков	макс 25%	23,75%	19,3%
2.2. На максимальный размер кредитной линии	макс 500%	160%	223%
2.3. На связанных с банком заемщиков группы связанных между собой заемщиков	макс 20%	19%	3,6%
2.4. По типу заемщика контрагент МББ, привлеченное	макс 30%	28,4%	0%
2.5. По отрасли заемщика обрабатывающие предприятия	макс 40%	38%	27%
2.6. По отрасли заемщика Оптовая и розничная торговля	макс 30%	28,3%	1,4%
2.7. По отрасли заемщика Сельское хозяйство	макс 30%	28,3%	25%
2.8. По отрасли заемщика Строительство	макс 30%	19%	16%
2.9. По отрасли заемщика Операции с недвижимостью	макс 20%	19%	8%
2.10. Средства клиентов (кроме кредитной организации), привлеченные в Нижегородской области	макс 95%	97,3%	83%

Контроль соответствия внутренним лимитам и сигнальным значениям фактически уровню рисков концентрации проводится на ежедневной основе отделом по управлению банковскими рисками с предоставлением информации подразделением, принимающим риски и решения управления Банка.

Нарушений внутренних лимитов либо приближений к сигнальным значениям показателей риска концентрации за отчетный период не установлено.

10. Информация об операциях с контрагентами -нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых банком операций с контрагентами-нерезидентами на отчетную дату и на начало отчетного периода представлена в таблице:

Номер н/п	Наименование пометки	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2876527	2144802
2	Средств, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентами-нерезидентами, всего, в том числе:	-	-
3.1	высших рейтингов диспозитивной кредитоспособности	-	-
3.2	не высших рейтингов диспозитивной кредитоспособности	-	-
4	Средства инвестирования, всего, в том числе:	7504	5854
4.1	банкам-нерезидентам	-	-
4.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6322	5009
4.3	физическим лицам - нерезидентам	1182	785

11.Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

Банк в лице всех сотрудников принимает исчерпывающие меры по защите конфиденциальной информации; устанавливает перечень такой информации, соблюдая баланс между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам. Перечень конфиденциальной информации, а также критерии отнесения информации к разряду конфиденциальной, устанавливаются внутренними документами Банка.

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о режиме банковской и коммерческой тайны в АО КБ «Ассоциация»; Инструкцией об организации работы с документами, содержащими персональные данные, банковскую и коммерческую тайну (конфиденциальная информация) в АО КБ «Ассоциация»; Перечнем сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну в АО КБ «Ассоциация»; служебной информацией ограниченного распространения.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- результаты маркетинговых исследований;
- информация об эффективности коммерческой деятельности;
- информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;

- информация о решениях Совета директоров, Правления банка, коллегиальных комитетов, комиссий и рабочих групп банка;

Информация, составляющая банковскую тайну:

- информация о наличии счета в банке;
- информация о вкладах;
- информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о выданных кредитах и др.);
- информация о клиентах и корреспондентах банка;

Информация, запрещенная для раскрытия:

- персональные данные, банковская и коммерческая тайна, сведения конфиденциального характера, перечень которых определен внутренними документами Банка;
- комментарии и прогнозы политической ситуации в странах присутствия Банка и в других странах, а также относительно действий отдельных политических деятелей;
- комментарии о деятельности конкурентов Банка и сторонних компаний;
- неполные и недостоверные данные о деятельности Банка;
- о клиентах, партнерах и контрагентах Банка без их предварительного разрешения;
- о личной жизни сотрудников Банка без их на то согласия.

X. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами раскрывается в соответствии с Указанием Банка России N 3081-У отдельно по каждой группе связанных с Банком сторон.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" принимается в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Банк имеет несколько связанных сторон, которые могут быть разделены на следующие группы:

1. Акционеры, имеющие существенное влияние;
2. Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом;
3. Ключевой управленческий персонал (КУП);
4. Иные лица, оказывающие влияние.

Банк не имеет контролируемых дочерних компаний, не является участником иной банковской группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 и на начало отчетного периода связанные стороны банка включали в себя:

I. Акционеры, имеющие существенное влияние на деятельность банка:

2017 год	2016 год
ПАО "Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина"	ОАО "Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина"
АО "Гидротехнические системы"	ЗАО "Гидротехнические системы"
АО "Гидромашфармаер"	ЗАО "Гидромашфармаер"
ПАО "Завод им. Г.И. Петровского"	ОАО "Завод им. Г.И. Петровского"
ООО "Нител-Энерго"	ООО "Нител-Энерго"
	ООО "ННП"
	ООО "Сегмент"

* Согласно IAS 24 «Связанные стороны» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений.

II. Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом:

2017 год	2016 год
АО "Гидромашфарверк"	ЗАО "Гидромашфарверк"
АО "Гидравлические системы"	ЗАО "Гидравлические системы"
НОАО "Гидромаш"	НОАО "Гидромаш"
ООО "Сегмент"	ООО "Регион"
ООО "ННП"	ООО "Сегмент"
ПАО "Завод им. Г.И.Петровского"	ООО "ННП"
Кадровое агентство "Шанс"	ОАО "Завод им. Г.И.Петровского"
Бизнес студия "Эврис"	Кадровое агентство "Шанс"
ЗАО "Гидравлика"	Бизнес студия "Эврис"
ООО "Окс-50"	ЗАО "Гидравлика"
ООО "Нател-Энерго"	ООО "Окс-50"
ПАО "Нижегородский телевизионный завод им. В.И.Ленина"	ОАО "Нижегородский телевизионный завод им. В.И.Ленина"
АО "Инструмент"	ООО "Нател-Энерго"
ООО "Восток"	АО "Инструмент"
АО "Механик-центр"	ООО "Восток"
НРОООР "Ассоциация"	АО "Механик-центр"
ООО "Регион"	НРОООР "Ассоциация"
ООО "Ашман"	ООО "Мебельный НН"
ООО "Каскад"	ООО "Регион"
ООО "Телемат"	ООО "Ашман"
ООО "Аспект"	ООО "Каскад"
ООО "ЮФК Адвокат НН"	ООО "Телемат"
Ассоциация "Ассоциация по развитию профессиональных квалификаций и компетенций в Приволжском федеральном округе"	ООО "Аспект"
ИП Цыбанев И.В.	ООО "ЮФК Адвокат НН"
ИП Литвак С.А.	ИП Цыбанев И.В.
	ИП Литвак С.А.

III. Ключевой управленческий персонал (далее КУП):

2017 год	2016 год
Совет директоров	Совет директоров
Рыбушкин С.О.	Рыбушкин С.О.
Гатников М.В.	Гатников М.В.
Лузинин В.И.	Лузинин В.И.
Литвак А.Г.	Литвак А.Г.
Цыбанев В.И.	Цыбанев В.И.
	Иванов О.М.
Правление	Правление
Гатников М.В.	Гатников М.В.
Митропольский О.В.	Митропольский О.В.
Головкин В.Н.	Головкин В.Н.
Зайцев Н.П.	Зайцев Н.П.

IV. Иные лица, оказывающие влияние:

2017 год	2016 год
Самойлов С.Б.	Самойлов С.Б.
Близкие родственники (КУП)	

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, сопоставимых тем, которые предусматривают в сделках между независимыми сторонами.

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

а) Операции по предоставлению кредитов клиентам – связанным сторонам:

тыс. руб.

Характер операций	Акционеры	Компания, контролируемая КУП	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Иные лица, оказывающие влияние	Акционеры	Компания, контролируемая КУП	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Иные лица, оказывающие влияние
	2017 год				2016 год			
Кредиты клиентам на состояние на начало периода	210000	0	2388	0	210000	18138	1908	0
Получено от клиентов	0	0	0	0	0	0	0	0
Списано в соответствии с балансом активов и обязательств	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданы (показаны) кредиты клиентам в течение периода	0	0	(531)	0	0	(18138)	480	0
Кредиты клиентам на состояние на конец периода	210000	0	1857	0	210000	0	2388	0
Безотзывные обязательства из кредитов	0	0	1400	0	0	0	0	0
Гарантии и поручительства выданы на конец периода	0	0	0	1064	0	0	0	0
Процентный доход по кредитам за период	29627	0	299	0	31282	157	260	0

Удельный вес кредитов, предоставленных клиентам – связанным сторонам в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,9% против 2016г. – 3,6%.

Удельный вес процентного дохода по предоставленным кредитам клиентам – связанным сторонам в общем объеме процентного дохода составляет 3,3% против 2016г. – 3,7%.

По состоянию на конец отчетного периода 2017г. фактические резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным:

• Акционерам: 6090 тыс. руб. (2016г. 4830 тыс. руб.);

Ключевому управленческому персоналу: 0 тыс. руб. (2016г.: 0 тыс. руб.);

Просроченной ссудной задолженности либо просроченных процентов по кредитам, предоставленным связанным сторонам нет.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным:

• Акционерам: 13% (2016г. 14,5%);

• Ключевому управленческому персоналу: 14% (2016г.: 14%);

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

тыс. руб.

Характер операции	Акционер	Компания, контролируемая КУП	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Иные лица, оказывающие влияние	Акционер	Компания, контролируемая КУП	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Иные лица, оказывающие влияние
	2017 год				2016 год			
Средства клиентов по состоянию на начало периода	386625	801536	485854	316	1289747	666705	632500	945
Перестали быть связанными с Банком лица	(4590)	(1885)	0	0	0	(15)	(1357)	0
Средств связанных с Банком лицами в отчетном году	0	4590	1903	182182	0	0	0	0
Привлечение (кредит) средств клиентов в отчетном периоде	(104244)	86483	164172	4820	(902122)	134846	(145289)	(629)
Средства клиентов по состоянию на конец периода	277791	870724	651929	187318	386625	801536	485854	316
Дивиденды	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентный расход по средствам клиентов за период	27772	44265	31152	11840	32443	44133	39294	50
Кеширование заявок, заявки за предоставление обслуживания за период	13871	21538	23	22	17688	23191	25	0

Удельный вес средств, привлеченных от клиентов – связанных сторон в общем объеме обязательств Банка составляет 19,9% против 2016г.: 19,4%.

Удельный вес процентного расхода по средствам клиентов – связанных сторон в общем объеме процентного расхода составляет 19,3% против 2016 г.: 18,2%.

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

XI. Информация о системе оплаты труда.

В целях обеспечения эффективности организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в составе Совета Директоров Банка (далее также Совет Банка) создан и функционирует Комитет по вознаграждениям. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в 3 месяца.

В компетенцию Комитета по вознаграждениям входят следующие вопросы:

- формирование системы оплаты труда;

- предложение (не реже одного раза в год) на рассмотрение Советам Банка решения о сохранении или пересмотре документов, регламентирующих оплату труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- предложение на утверждение Советом Банка размера фонда оплаты труда Банка;

- рассмотрение и предоставление на утверждение Советом Банка (не реже одного раза в год) предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- периодический анализ независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Члены Комитета в количестве не менее двух избираются большинством голосов всех членов Совета Банка. В состав Комитета могут быть избраны только члены Совета Банка.

В 2017 году в состав Комитета входили Рыбушкин Станислав Олегович, Литвиц Александр Григорьевич. Вознаграждение указанным лицам за выполнение функций членов Комитета в 2017 году не выплачивалось.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предложений об устранении нарушений в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция №154-И) Волго-Вятским главным управлением Банка России ежегодно, по состоянию на 01 октября, проводится оценка системы оплаты труда Банка. По результатам оценки на 01 октября 2017 года показатель системы управления риском материальной мотивации персонала (ПУТ) оценен на уровне «хорошо».

Советом банка (Протокол Совета Банка № 17 от 24.03.2017г.) утверждено Положение о системе оплаты труда в АО КБ «Ассоциация» (далее по тексту – Положение), составленное в полном соответствии с требованиями Инструкции №154-И. Данное Положение распространяется на все структурные подразделения Банка. В данном Положении закреплены:

- Порядок определения размеров достижностных 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

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

В банке предусматриваются выплаты стимулирующего/поощрительного характера (премии, надбавки) по итогам работы банка за отчетные периоды или за индивидуальные результаты работы сотрудников. Указанные выплаты составляют нефиксированную часть оплаты труда. Предусмотрены следующие виды выплат стимулирующего / поощрительного характера:

- премии за личный результат;
- премии за командный результат;
- премии за поддержание приемлемого уровня рисков;
- поощрительная надбавка;
- премии за успешную реализацию проекта;
- премии за выполнение особо важного задания.

В целях поощрения инициативных и высоко профессиональных работников в Банке создается фонд поощрительных надбавок руководителей подразделений. Руководитель подразделения имеет возможность ходатайствовать о поощрении подчиненных сотрудников в пределах выделенного фонда;

- за рационализаторское предложение;
- за помощи коллегам из других структурных подразделений;
- за инициативность;
- за привлечение клиента (работником подразделений, в чьи функции не входит привлечение клиентов);

- за грамотные и профессиональные действия в нестандартной / трудной ситуации и др.

На разовой основе Банком могут производиться выплаты следующих премий:

- премия за многолетний добросовестный труд;
- премия к юбилею сотрудника, Дню Разделения Банка и к праздничным датам.

Других видов выплат, относящихся к нефиксированной части платы труда, Положением не предусмотрено и не осуществляется.

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), среди которых обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), обобщающий показатель по группе показателей оценки активов (РГА), показатели уровня операционного риска, показатель уровня стратегического риска и другие.

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

Члены исполнительных органов (Правление) – 6 чел.

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (Заместитель Председателя Правления, не входящий в состав Правления, Директор Клинического, Директор Кредитно-экономического департамента, управляющие филиалом и дополнительными офисами, имеющие полномочия по самостоятельному принятию решения о заключении сделок о размещении денежных средств). По состоянию на 31 декабря 2017 года – 14 чел.

Положением предусмотрена и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (расценка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых представляются 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).

В случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также в случае реализации событий рисков в период отсрочки Банком применяется корректировка размера нефиксированного вознаграждения, подразумевающая его сокращение или отмену. В качестве факторов, на основании которых осуществляется корректировка отсроченного вознаграждения, выступают следующие: получение Банком квартального убытка; получение предписания Банка России; введение ограничений на привлечение вкладов физических лиц или на проведение валютных операций; рост показателя доли просроченных сумм в общем объеме кредитного портфеля более, чем на 15%; наличие в отчетном периоде фактов дефицита мгновенной ликвидности, приведших к задержке проведения кассовых платежей Банка; наличие в балансе банка просроченной задолженности по размещенным клиентским средствам. В связи с тем, что в отчетном периоде указанные факторы не имели места, корректировка отсроченного вознаграждения Банком не применялась.

Ниже приведена информация об оплате труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год.

Показатели	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Общий размер выплат вознаграждений, произведенных за отчетный период	17543,2	12027,3
Общий размер фиксированной части вознаграждения	15744,7	12156,3
Общий размер нефиксированной части вознаграждения, выплаченной в	1798,5	871,0

отчетном периоде		
В том числе: выданные в отчетном периоде итерационные вознаграждения, начисленные в прошлые периоды	0	0
Общий размер полученных вознаграждений, начисленных в отчетном периоде и выданных в будущих периодах (с учетом дисконтирования)	1096,7	646,3
Общий размер выданных пособий	0	0
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0
Общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	8	14

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 положением 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.

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 2017 года и в период составления годовой отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим российским законодательством.

Заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

Рябу

В.Е.Рассказов

В.В.Большакова

В.В.Большакова

105^н марта 2018г.

