

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
на 01 апреля 2017 года**

**Акционерного общества коммерческого банка  
«АССОЦИАЦИЯ»**

## 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";

- 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.

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

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

## Существенная информация о кредитной организации

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО КБ «Ассоциация»

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

Коммерческий банк "Ассоциация" был создан в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 18 сентября 1990 года) в форме паевого банка и зарегистрирован Банком России 12 ноября 1990 года, регистрационный номер № 732. Организационно - правовая форма Банка была изменена на товарищество с ограниченной ответственностью в марте 1993 года, в декабре 2001 года Банк перерегистрирован в открытое акционерное общество, а на дату составления промежуточной отчетности Банк имеет организационно - правовую форму – акционерное общество.

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

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

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

По состоянию на отчетную дату Банку присвоены следующие рейтинги кредитоспособности:

- ВВ- «Достаточный уровень кредитоспособности» по международной шкале (Международное рейтинговое агентство Rating-Agentur Expert RA GmbH);

- А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности» по национальной шкале (Рейтинговое агентство «Эксперт РА»).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам Российской Федерации, которая проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

По оценке Росстата объем ВВП России за 2016 год составил в текущих ценах 85 881 млрд.руб. Индекс физического объема ВВП относительно 2015 года составил 99,8%. Индекс-дефлятор ВВП за 2016 год по отношению к ценам 2015 года составил 103,4%.

Банк России прогнозирует прирост ВВП по итогам I квартала 2017 года на 0,4–0,7%.

24 марта 2017 года по итогам заседания совета директоров, на котором рассматривался вопрос о ключевой ставке, ЦБ констатировал восстановление экономической активности в России быстрее прогноза. Ожидается рост ВВП на 1–1,5% по итогам 2017 года и на 1–2% в 2018–2019 годах с учетом текущей динамики восстановительных процессов и повышения устойчивости экономики к колебаниям внешнеэкономической конъюнктуры.

В первом квартале 2017 года одним из основных факторов роста стал потребительский спрос, но рассчитывать на устойчивость роста потребления еще рано. Кредитная активность населения остается низкой, а политика Банка России может начать ужесточаться в случае разогрева потребительского спроса. Индексация зарплат в бюджетном секторе в 2017 году также не планируется.

17 марта рейтинговое агентство S&P изменило прогноз по суверенным рейтингам России со «стабильного» до «позитивного», сообщило агентство. Агентство подтвердило суверенные кредитные рейтинги России по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BB+/B», а рейтинги по обязательствам в национальной валюте — на уровне «BBB-/A-3».

Эксперты прогнозируют, что рост банковской системы России также возобновится в 2017 году. После рекордного прошлогоднего падения (последний раз подобное падение наблюдалось в 1998-м) в текущем году банковские активы вырастут на 2%. Опережающую динамику покажет розничное кредитование, в частности ипотека. Несмотря на снижение ставок (на 1–1,5 п. п. в 2017 году), спрос на кредиты будет ограничен прогнозируемым падением реальных располагаемых доходов населения и слабым экономическим ростом.

Пик просрочки по кредитам пройден в 2016 году, но для банков качество активов останется ключевым риском. В 2017 году доля проблемных кредитов по сравнению с минувшим годом (15%) будет по-прежнему достаточно высокой — не менее 14%. Стоимость риска вырастет. Причина — расширение кредитования в сегменте менее надежных заемщиков и ужесточение надзорной практики ЦБ РФ в части оценки уровня обесценения активов.

Период волатильности показателей прибыльности банковского сектора России завершен. Переход экономики к главному восстановлению будет сопровождаться стабилизацией финансовых результатов банков. Конкуренция за пассивы в сочетании со снижением процентных ставок по кредитам окажут давление на чистую процентную маржу — показатели прибыльности российских банков останутся на сравнительно низких уровнях (ROAA не выше 1,5%).

Депозитная база банков в 2017 году будет расти умеренными темпами. Объем вкладов физических лиц увеличится на 9%, объем депозитов юридических лиц — на 12%. Рост подстегнут политика Банка России по стимулированию сбережений и восстановлению экономической активности после слабых результатов 2016 года.

Усиление регулирования и надзора со стороны ЦБ РФ будет способствовать ужесточению операционной среды для российских банков. В частности, ожидается сокращения численности кредитных организаций и изменение условий работы для малых банков из-за перехода на пропорциональное регулирование.

Согласно прогнозу экспертов, в результате снижения и последующей стабилизации процентных ставок благодаря снижению инфляции, а также нормализации стоимости риска после существенного роста в 2013–2015 годах период значительной волатильности показателей прибыльности банковского сектора России в целом завершен. Переход экономики к главному восстановлению после рецессии будет сопровождаться стабилизацией финансового результата.

В 2016 году банковская система продемонстрировала резкий рост чистой прибыли — до 1,1% — к средним активам банковского сектора по сравнению с 0,4% в 2015 году. Однако за вычетом чистой прибыли, полученной Сбербанком, рентабельность активов российского банковского сектора составила 0,7%, что отражает реальное положение дел в подавляющем большинстве российских банков. Значительный рост чистой прибыли был вызван разовым роспуском резервов на возможные потери по корпоративным кредитам в декабре 2016 года рядом крупнейших банков (общий объем резервов за декабрь снизился более чем на 276 млрд рублей, из которых в сумме на Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк (АОФК)) пришлось около 174 млрд рублей). Без учета роспуска резервов рентабельность активов находилась бы на уровне 0,8% при объеме чистой прибыли по сектору около 654 млрд рублей (причем в декабре банковская система получила бы убыток), а достаточность капитала по итогам года снизилась бы с достигнутых 10,8 до 10,4%.

Эксперты ожидают, что в среднесрочном периоде чистая процентная маржа стабилизируется на уровне около 3,5%. При этом некоторое ее снижение возможно в течение 2017–2020 годов. Причина — опережающее падение процентных ставок по кредитам по сравнению со стоимостью фондирования, на которой будет сказываться рост конкуренции за пассивы между банками. Позитивным среднесрочным фактором с точки зрения прибыльности банковской системы также станет стабилизация стоимости риска на уровне 0,3–1,0% к общему кредитному портфелю после периода существенного роста в 2013–2015 годах.

Под влиянием указанных факторов в 2017 году рентабельность активов банковской системы останется на уровне в 1,0%. Рентабельность капитала составит 9,1% и сохранится в пределах 9–12% в течение следующих трех лет с тенденцией к постепенному снижению к концу периода вследствие опережающего роста капитала.

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

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

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

Приказом Председателя Правления от 28 декабря 2016 года №460 утверждена Учетная политика АО КБ «Ассоциация» на 2017 год. Основное изменение по сравнению с Учетной политикой, действовавшей в 2016 году, касается порядка учета конверсионных сделок, осуществляемых Казначейством, а именно сделок расчетного неттинга, которые признаны производным финансовым инструментом. Подробнее информация о влиянии данных изменений на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности отражена в Примечаниях 12. Прочие изменения Учетной политики носят характер редакционных правок и не оказывают существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

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

Если при сравнении статей формы 0409806, составленной на одну из дат: 01.04, 01.07, 01.10 с аналогичными статьями формы 0409806, входящей в состав последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, расхождения превышают 20% (в большую или меньшую сторону).

Если при сравнении статей формы 0409807, составленной на одну из дат: 01.04, 01.07, 01.10 с аналогичными статьями формы 0409807, составленной на соответствующую дату прошлого года, расхождения превышают 20% (в большую или меньшую сторону).

В сопроводительной информации к статьям отчетов 0409808, 0409813, 0409814 АО КБ «Ассоциация» раскрывает данные с учетом требований абзаца третьего пункта 1.2 Указания №3081-У.

## Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 1. Денежные средства.

	31.03.2017	31.12.2016
<b>Наличные денежные средства, в т. ч:</b>		
в рублях	379085	416310
в долларах США	35187	42540
в ЕВРО	26948	40660
в фунтах стерлингов Соединенного королевства	583	621
	<b>441803</b>	<b>500131</b>

На отчетную дату сократились остатки наличных денежных средств в кассах Банка и его ВСП. Уменьшение остатков денежной наличности связано с проводимой Банком политикой минимизации рисков, связанных с хранением наличных денежных средств в кассах.

### 2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	31.03.2017	31.12.2016
<b>Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России</b>	<b>644535</b>	<b>284102</b>
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ, в т. ч:</b>	<b>74396</b>	<b>71616</b>
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в ЦБ РФ	52433	49474
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в ЦБ РФ	21963	22142
	<b>718931</b>	<b>355718</b>

Существенный рост остатков на корреспондентском счете в Банке России на отчетную дату обусловлен окончанием 29 марта 2017 года срока размещения депозита в Банке России и зачислением средств по окончании срока депозита на корреспондентский счет Банка.

### 3. Средства в кредитных организациях.

	31.03.2017	31.12.2016
<b>Ностро счета в российских кредитных организациях, в т.ч.</b>	<b>972153</b>	<b>279540</b>
в рублях	948989	232426
в долларах США	18187	44813
в ЕВРО	6095	3944
Резерв на возможные потери	(1 118)	(1 643)
<b>Ностро счета в иностранных кредитных организациях, в т.ч.</b>	<b>2133529</b>	<b>2144802</b>
в долларах США	1595485	1656346
в ЕВРО	538044	488456
<b>Средства в клиринговых организациях</b>	<b>111463</b>	<b>128124</b>
индивидуальное клиринговое обеспечение	108463	125124
коллективное клиринговое обеспечение	3000	3000
<b>Взносы в гарантийный фонд платежной системы</b>	<b>664</b>	<b>707</b>
в рублях	100	100
в долларах США	564	607
	<b>3217809</b>	<b>2553173</b>

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

Совокупные остатки по счетам Ностро в ПАО АКБ «Связь-банк» за 31 марта 2017 года составили 905057,4 тыс.руб. или 29,1% от общей суммы остатков по счетам Ностро (за 31 декабря 2016 года – 192866,6 тыс. руб. или 8% от общей суммы остатков).

За 31 марта 2017 года остатки по счетам Ностро в VTB Bank (Deutschland) AG составили 2133528,7 тыс.руб. или 68,7% от общей суммы остатков по счетам Ностро (за 31 декабря 2016 года - 2144802 тыс. руб. или 88,4% от общей суммы остатков по счетам Ностро).

### 4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

	31.03.2017	31.12.2016
Нереализуемое имущество должника, перешедшее в собственность Банка	2113	7816
Резервы на возможные потери	(161)	(731)
	<b>1952</b>	<b>7085</b>

Существенное снижение показателей по данной статье связано с реализацией Банком в 1 квартале 2017 года нескольких объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи (земельный участок и нежилое помещение, транспортное средство, прочее оборудование).



## 5. Прочие активы:

	31.03.2017	31.12.2016
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13989	7099
Расходы будущих периодов	2399	2866
НДС уплаченный	4948	5193
Требования по прочим операциям	785	5436
Прочие	69370	67929
Незавершенные переводы и расчеты	61547	2302
<b>Прочие нефинансовые активы, валовые</b>	<b>153038</b>	<b>90825</b>
Резерв на возможные потери	(69644)	(68208)
<b>Прочие нефинансовые активы, чистые</b>	<b>83394</b>	<b>22617</b>

Существенное увеличение показателей по данной статье связано с отражением в балансе Банка за 31 марта 2017 года незавершенных расчетов с VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG по корреспондентскому счету в Евро. Операция завершена 03 апреля 2017 года.

На изменение данной статьи также повлияло увеличение остатков по счетам расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (отражен аванс подрядчику для строительства здания дополнительного офиса в р.п.Ковернино в сумме 5,7 млн.руб.).

Движение резервов под обесценение прочих активов представлено в Примечании 11.

Прочие активы в соответствии с договорными сроками погашения представлены ниже:

	До пострб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяце в	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч.( %)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1160	8552	3733	544		13989
Расходы будущих периодов	239	1065	629	466		2399
НДС уплаченный	4948	-	-	-	-	4948
Требования по прочим операциям	335	28	21	401		785
Прочие	98	217		65470	3585	69370
Незавершенные переводы и расчеты	61547	-	-	-	-	61547
	<b>68327</b>	<b>9862</b>	<b>4383</b>	<b>66881</b>	<b>3585</b>	<b>153038</b>

31.12.2016

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяце в	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	452	32	796	-	5436
Прочие	6	266	-	64113	3544	67929
Незавершенные переводы и расчеты	2302	-	-	-	-	2302
	12893	6107	2797	65484	3544	90825

#### 6. Нераспределенная прибыль прошлых лет

	31.03.2017	31.12.2016
Нераспределенная прибыль прошлых лет		
Нераспределенная прибыль	287496	287496
Прибыль прошлого года	125805	0
	413301	287496

Существенное изменение показателей по данной статье связано с завершением 31 января 2017 года отражения проводок СПОД, последней из которых является перенесение финансового результата 2016 года на счет «Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет». Чистая прибыль АО КБ «Ассоциация» за 2016 год составила 125 805 тыс.руб.

#### 7. Безотзывные обязательства кредитной организации

	31.03.2017	31.12.2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.		
Юридическим лицам	84966	16638
Индивидуальным предпринимателям	0	0
Физическим лицам	2550	2595
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.		
Юридическим лицам	457627	383798
Индивидуальным предпринимателям	6555	6689
Физическим лицам	15951	31083
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в т.ч.		
Юридическим лицам	1902	1670
Обязательства по поставке денежных средств	5787602	1738048
	6357153	2180521

Существенное увеличение показателей по данной статье связано с отражением на счетах главы Г обязательства по поставке иностранной валюты по крупной конверсионной сделке Банка на валютной бирже. Сделка завершена 03 апреля 2017 года. Кроме того, увеличение произошло и за счет заключения в I кв. 2017 года новых договоров с юридическими лицами на предоставление кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт» в крупном размере.



**8. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.**

	31.03.2017	31.12.2016
Гарантии выданные		
Юридическим лицам	36124	116257
	<b>36124</b>	<b>116257</b>

Уменьшение показателей по данной статье связано с окончанием в 1 кв. 2017 года сроков предоставления банковских гарантий по нескольким договорам с юридическими лицами.

**Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**

**9. Процентные доходы**

	1 квартал 2017	1 квартал 2016
От размещения средств в кредитных организациях	61152	43651
по предоставленным кредитам кредитным организациям	27932	35452
по денежным средствам на счетах:		
в Банке России	28253	-
в кредитных организациях	4919	8158
в банках-нерезидентах	48	41
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	155838	186269
финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	-
юридическим лицам	127974	146321
индивидуальным предпринимателям	6233	9991
физическим лицам	20532	27210
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям предоставления денежных средств	-	-
Неустойки (штрафы, пени)	1	-
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	1098	2747
	<b>216 990</b>	<b>229920</b>

Существенное увеличение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях обусловлено наличием избыточной ликвидности, а также заключением Генерального соглашения о размещении депозитов в Банке России. Снижение процентных доходов по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, связано с уменьшением объема кредитного портфеля.

## 10. Процентные расходы

	1 квартал 2017	1 квартал 2016
По привлеченным средствам кредитных организаций	(3 845)	(8 501)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(150 941)	(162 506)
по депозитам физических лиц	(110 924)	(102 512)
по депозитам средствам на счетах физических лиц	(83)	(72)
по депозитам юридических лиц	(33 395)	(35 657)
по прочим привлеченным средствам юридических лиц	(2 865)	(2 889)
по денежным кредитам на бизнесных счетах юридических лиц	(3 673)	(21 376)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(1)	-
Штрафы, пени, неустойки	(0)	-
По выпущенным долговым обязательствам	(0)	-
	(154 786)	(171 007)

Снижение процентных расходов по привлеченным средствам связано со снижением ставок по привлечению денежных средств, а также снижением доли платных остатков на счетах клиентов – юридических лиц.

## 11. Резервы под обесценение активов

Изменение резерва на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 квартал 2017	1 квартал 2016
Резерв на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Создание	(451 638)	(208 084)
Восстановление	356952	238469
	<b>(94 686)</b>	<b>30 385</b>
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам		
Создание	(671)	(1 388)
Восстановление	48	375
	<b>(623)</b>	<b>(1 013)</b>
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам		
Создание	(1 461)	(0)
Восстановление	1975	743
	<b>514</b>	<b>743</b>
	<b>(94 795)</b>	<b>30 115</b>
Изменение резерва по прочим потерям		
Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности		
Создание	(2 487)	(346)
Восстановление	1551	396
	<b>(936)</b>	<b>50</b>
Резерв на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основным средствам, переданным в аренду		
Создание	(0)	(458)
Восстановление	44	21
	<b>44</b>	<b>(437)</b>
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, средствам и предметам труда, переданным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		
Создание	(0)	(0)
Восстановление	570	0
	<b>570</b>	<b>0</b>
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		
Создание	(88 222)	(198 399)
Восстановление	90685	51891
	<b>2 463</b>	<b>(146 508)</b>
	<b>2 141</b>	<b>(146 895)</b>

Существенное изменение в 1 кв. 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года произошло по статье «Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности», что

обусловлено консервативной политикой Банка, применяемой для оценки ссуд, а также изменением в Учетной политике, произошедшем в 4 квартале 2016 года, в соответствии с которым задолженность контрагентов по конверсионным сделкам Банка с отсрочкой платежа была признана задолженностью, приравненной к ссудной.

Существенное превышение расходов по созданию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в I кв. 2016 года по сравнению с аналогичным показателем в I кв. 2017 года связано с открытием в начале 2016 года нескольких крупных кредитных линий и созданием по ним резерва.

## 12. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	I квартал 2017	I квартал 2016
всего, в т.ч.	101366	0
Доходы от производных финансовых инструментов		
по сделкам расчетного неттинга конверсии валюты	101366	0

В связи с произошедшими в 2017 году изменениями в Учетной политике и признанием сделок расчетного неттинга, осуществляемых Казначейством Банка, производными финансовыми инструментами, по данной статье отражены доходы от указанных сделок, ранее включаемые в статью «Доходы от купли-продажи иностранной валюты». Для сопоставления сумма доходов от аналогичных операций в I квартале 2016 года составила 13961,2 тыс. руб. Увеличение доходов по данным сделкам связано с более активным использованием данного инструмента в I кв. 2017 года по сравнению с I кв. 2016 года.

## 13. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	I квартал 2017	I квартал 2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	332948	441241
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(245 374)	(241 221)
	87 574	200 020

Уменьшение доходов по данной статье прежде всего связано с изменением в порядке отражения сделок расчетного неттинга, описанных в Примечании 12.

	I квартал 2017	I квартал 2016
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	650113	1281012
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(703 673)	(1 348 892)
	(53 560)	(67 880)

Уменьшение доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте в I кв. 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года связано с меньшей волатильностью курсов рубля к иностранным валютам.

#### 14. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности

	1 квартал 2017	1 квартал 2016
Прибыль до налогообложения	30 074	172
чистые доходы	139840	105039
операционные расходы	(109 766)	(104 867)
Расход по налогам	(23 884)	(8 375)
Прибыль (убыток) за отчетный период	6 190	(8 203)
Убыток от прекращенной деятельности	(3 110)	(21)
доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	644	0
расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(3 754)	(21)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	9 300	(8 182)

Прибыль до налогообложения в 1 кв. 2016 года значительно ниже аналогичного показателя в 1 кв. 2017 года, что обусловлено большим размером созданных резервов на прочие потери (прежде всего, резервов по условным обязательствам кредитного характера). Более подробно пояснения к данным изменениям даны в Примечании 11.

#### 15. Возмещение (расход) по налогам

	1 квартал 2017	1 квартал 2016
Налог на прибыль	(20 621)	(5 492)
Налог на имущество	(554)	(709)
Транспортный налог	(121)	(106)
Расчеты по НДС	(2 512)	(1 927)
Земельный налог	(52)	(62)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(22)	(32)
Государственная пошлина и проч.	(2)	(47)
	(23 884)	(8 375)

Увеличение статьи расходов по налогу на прибыль обусловлено налоговым законодательством, в соответствии с которым в 1 кв. 2017 года Банк оплачивал авансовые платежи (по налогу на прибыль исходит из прибыли, сложившейся по итогам 9 мес. 2016 года. В декларации по налогу на прибыль за 1 кв. 2017 года Банком заявлена переплата в сумме 11880 тыс.руб.

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка на 01 апреля 2017 года составили 1 243 857 тыс.руб. (на 1 января 2017 года - 1 229 044 тыс. руб). Рост данного показателя за отчетный период составил 14 813 тыс. руб. или 1,2%.

Значения нормативов достаточности базового, основного капитала и собственных средств на 01 апреля 2017 года составили соответственно:

14,6% (минимально допустимое значение норматива 4,5%);

14,6% (минимально допустимое значение норматива 6%);

16,7% (минимально допустимое значение норматива 8%).

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 прошлых лет, а также прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
31.12.2016	406129	152475	558604	2554269
31.03.2017	406129	152475	558604	2554269

Держатели обыкновенных акций имеют право голоса на годовых и внеочередных собраниях, получать дивиденды и долю в активах Банка, оставшихся после вычета всех обязательств в случае ликвидации Банка, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

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

Информация по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» представлена в Примечании 6.

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

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

за 31.03.2017			
	Дата погашения	%	Сумма
ОАО "Завод им.Г.И.Петровского"	27.07.2023	7,00%	20 000
ЗАО НПП "Гидром"	27.10.2023	7,00%	20 000
НОАО "Гидромаш"	31.05.2021	7,00%	60 000
ПАО "Нител"	26.09.2024	7,00%	66 000
			166 000

за 31.12.2016			
	Дата погашения	%	Сумма
ОАО "Завод им.Г.И.Петровского"	31.07.2020	7,00%	20 000
ЗАО НПП "Гиком"	31.10.2020	7,00%	20 000
НОАО "Гидромах"	31.05.2021	7,00%	60 000
ПАО "Нител"	30.09.2021	7,00%	66 000
			<b>166 000</b>

В первом квартале 2017 года Банком были подписаны дополнительные соглашения о продлении сроков предоставления субординированных займов ОАО «Завод им.Г.И.Петровского», ЗАО НПП «Гиком», ПАО «Нител».

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

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

ЗАО НПП «Гиком» - 20 млн.руб.;

НОАО «Гидромах» - 51 млн.руб.;

ПАО «Нител» - 66 млн.руб.

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

В течение отчетных периодов 2016 и 2017 года банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

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

Номер п.п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	558604	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	558604	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	558604
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	160791
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными"	15, 16	8959436	X	X	X



	организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	160791
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	157000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	353480	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7431	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) 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	7431	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7431
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1858	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1858
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	24391	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	24391	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1	X		X	X	

	таблицы)					
5.2	уменьшающее 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 добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8556296	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 добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные	X		"Несущественные	54	

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

17. 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, %	
			на 01.04.2017	на 01.01.2017
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	14,6	13,9
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	14,6	13,9
H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	16,7	17,9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	321,2	197,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	349,7	343,3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120,0 %	17,7	18,9
H6	Максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,2	18,8
H7	Максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	230,4	233,7
H9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	25,3	25,6
H10.1	Совокупной величины риска по ивсайдерам	Max 3%	1,8	0,8
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юр. Лиц	Max 25%	0,00	0,00
H25	Максимального размера риска на связанной с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	5,1	4,0

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

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

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

По данным отчетности Банка на 1 апреля 2017 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 10,6 % (на 1 января 2017г.: 9,5%).

За 2016 год и 1 кв.2017 года существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не наблюдалось.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (формой 0409101, на 01.01.2017 - с учетом СПОД), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, представлены в следующей таблице:

<b>Финансовый рычаг</b>		
	<b>01.04.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
<b>Размер активов в соответствии с формой 0409101</b>	<b>12905929</b>	<b>11057818</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(74 396)	(71 616)
Внутрибанковские требования	(185 295)	(295 068)
Амортизация основных средств	(86 739)	(80 439)
Расходы будущих периодов	(2 399)	(2 866)
Резервы на возможные потери сформированные по активам, по которым не осуществляется переоценка	(645 609)	(672 415)
Расходы текущего года	(1 062 577)	
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(703 673)	
Налог на прибыль	(20 621)	
Нематериальные активы за вычетом амортизации	(9 289)	(8 145)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом лицензий	87488	155361
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>10202819</b>	<b>10082630</b>

#### **Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

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

Значение строки 5.2 Отчета уменьшено на 55 900 тыс. руб. по графе «Денежные потоки за отчетный период», а именно на величину остатка на корреспондентских счетах в ПАО Банк "Уралсиб", требования к которому отнесены Банком ко 2 группе риска. В связи с этим сумма 55 900 тыс.руб. отражена по строке 1.2.4 Отчета «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

По состоянию на 01.04.2017г. у Банка имеются неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, открытым и:

- ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в размере 1000 тыс. руб.;
- ОАО "УРАЛСИБ" в размере 30405,2 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017г. у Банка неснижаемые остатки по корреспондентским счетам составляли:

- ПАО 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 (меня, новация и т.д.) Банком в отчетном периоде и в 2016 году не проводилось.

## **Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом**

Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля раскрыта в годовой (финансовой) отчетности Банка за 2016 год и в промежуточной отчетности не приводится.

Далее раскрыта количественная информация по отдельным видам финансовых рисков, подлежащая обязательному ежеквартальному раскрытию в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Информация об управлении капиталом**

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

На отчетную дату совокупная величина вышеуказанных рисков для определения достаточности капитала составила 7429872 тыс. руб. (за 31 дек.2016:6875050 тыс. руб.), в том числе величина кредитного риска 5813522 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 139-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.

Дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода не выплачивалось.

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

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

	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Изменения, %
на 31.12. 2016	6875050	-
на 31.01. 2017	6611402	-3,83%
на 28.02. 2017	6580846	-0,46%
на 31.03. 2017	7429872	12,9%

В течение отчетного периода максимальное значение размера требований к капиталу составляло 7429872 тыс.руб., минимальное значение – 6580846 тыс.руб., среднее значение – 6874283 тыс.руб.

Изменение объема требований к собственным средствам (капиталу) свыше 10 процентов от размера требований к капиталу на отчетную дату обусловлено перерасчетом суммы операционного риска в соответствии с нормами Положения Банка России N346-П на ежегодной основе.

### **Информация о значимых видах риска**

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых банком в процессе деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

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

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе типов заемщиков (без учета задолженности кредитных организаций, требований по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа, приравненных к ссудной задолженности):

	<u>31.03. 2017</u>	<u>31.12.2016</u>
<b>Кредиты юридическим лицам, всего, из них:</b>	<b>4053951</b>	<b>3797980</b>
Крупные корпоративные клиенты	1264688	988420
в том числе государственные органы	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	2789263	2809560
в том числе индивидуальные предприниматели	155304	195371
Резерв на обесценение	(511994)	(545935)
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>3541957</b>	<b>3252045</b>
<b>Кредиты физическим лицам, всего, из них:</b>	<b>515782</b>	<b>562290</b>
Жилищные ссуды	52967	98327
Ипотечные ссуды	175475	192431
Автокредиты	18259	15873
Иные потребительские ссуды	269081	255659
Резерв на обесценение	(57903)	(51152)
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>457879</b>	<b>511138</b>

Наибольшую долю - 61% портфеля ссудной задолженности - составляют кредиты МСБ.

Рост портфеля ссудной задолженности юридических лиц за 1-ый квартал 2017 составил: 107%.

Портфель ссудной задолженности физических лиц снизился на 8%.

Анализ кредитного риска по видам экономической деятельности и географическому распределению заемщиков юридических лиц:

	<u>31.03. 2017</u>	<u>%</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>%</u>
Обрабатывающие производства	1133661	28%	782877	21%
Оптовая и розничная торговля	809351	20%	572557	15%
Сельское хозяйство	689248	17%	735609	19%
Строительство	651990	16%	609268	16%
Операции с недвижимостью	580249	14%	660578	17%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	45416	1%	54219	2%
Транспорт и связь	44516	1%	42973	1%
Прочие	99520	3%	339899	9%
	<b>4053951</b>	<b>100%</b>	<b>3797980</b>	<b>100%</b>
Резерв на обесценение	(511994)		(545935)	
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>3541957</b>		<b>3252045</b>	

Диверсификация портфеля по отраслевому признаку заемщиков показала приоритеты банка при кредитовании юридических лиц по предоставлению кредитов предприятиям, занятым в обрабатывающих производствах и сфере торговли. Рост этих портфелей за 1-ый квартал 2017 г. составил соответственно: 145% и 141%.

Географическое распределение заемщиков юридических лиц представлено следующими основными регионами: Нижегородская область - 88%, Республика Мордовия - 6%, Костромская область - 4%, прочие - 2%.

Географическое распределение заемщиков физических лиц сконцентрировано в Нижегородской области - 90%, Астраханской области - 4%, Костромской области - 2%, прочие - 4%.

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 139-И составил 5813522 тыс. руб.



	31.03.2017	31.12.2016
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	859034	744062
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	3767896	3381994
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>4626930</b>	<b>4126056</b>
Активы с пониженными коэффициентами риска	80084	100800
Активы с повышенными коэффициентами риска	1033106	1321847
Кредиты на потребительские цели	42349	1096
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	31053	111963
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Анализ распределения активов по группам риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств показал, что наибольший удельный вес составляют активы с коэффициентом риска 100 процентов или 51% общего объема требований к капиталу (за 31 дек.2016г.:49% общего объема требований к капиталу).

В соответствии с Положением Банка России N 254-П и N 283-П банк классифицирует активы по пяти категориям качества.

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

31.03.2017	Сумма требования*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	4480146	4416877	63269	-	-	-	1265	1265
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4201001	364971	3144802	286051	39320	365857	522009	517755
Требования к физическим лицам	581991	396911	55173	3785	7167	118955	124028	124028
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:</b>	<b>9263138</b>	<b>5178759</b>	<b>3263244</b>	<b>289836</b>	<b>46487</b>	<b>484812</b>	<b>647302</b>	<b>643048</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5902283	1951808	3199797	289836	46487	414355	575577	571323
В том числе реструктурированная задолженность	1265912	185877	923680	28545	45111	82699	132724	130951

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

<sup>1</sup> Стоимость активов (инструментов) взвешена по уровню риска



31.12.2016

	Сумма требова- ния*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	3948055	3859103	88952	-	-	-	1778	1778
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3936883	402523	2762615	291640	120189	359916	555685	550731
Требования к физическим лицам	628609	430957	67321	5493	25496	99342	116747	116693
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	8513547	4692583	2918888	297133	145685	459258	674210	669202
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5882018	2213051	2836482	297033	144474	390978	603580	598572
В том числе реструктурированная задолженность	1372550	244388	951610	44940	53489	78123	137532	135355

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

По данным вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 8442003 тыс. руб. или 91% в общем объеме активов (за 31 дек.2016г.: 7611471 тыс. руб. или 89% в общем объеме активов).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 14% (за 31дек. 2016г. - 16%).

Реструктурированная задолженность 1 и 2 категории качества составляет 88% общего объема реструктурированной задолженности (за 31дек. 2016г.: 87%). Виды реструктуризации: изменение процентной ставки в сторону уменьшения, увеличение срока действия кредитной линии, изменение лимита кредитования, пролонгация очередности платежей по ссудной задолженности. Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков с реструктурированной задолженностью. Перспективы погашения реструктурированной задолженности существуют в рамках действующих кредитных договоров.

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

	Просроченная задолженность 31.03.2017			Просроченная задолженность 31.12. 2016		
	По ссудам	По процентам	Всего	По ссудам	По процентам	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные предприятия	22913	-	22913	22913	-	22913
Субъекты малого и среднего предпринимательства	246556	1209	247765	117514	1251	118765
Граждане (физические лица)	58890	2376	61266	54236	2293	56519
Всего просроченная зadolженность	328359	3585	331944	194653	3544	198197

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 3,6% (за 31дек. 2016г.: 2,3%). В том числе:

удельный вес просроченной задолженности юридических лиц в общем объеме активов 2,9% (за 31дек. 2016г.: 1,7%);

удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме активов 0,7% (за 31дек. 2016г.: 0,7%).

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

В таблице ниже представлена информация по срокам возникновения просроченной задолженности:

	Просроченная задолженность 31.03.2017			Просроченная задолженность 31.12.2016		
	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	22913	22913	-	22913	22913
Субъекты малого и среднего предпринимательства	136082	111683	247765	-	118765	118765
Граждане (физические лица)	6142	55124	61266	1329	55190	56519
<b>Всего просроченная зadolженность</b>	<b>142224</b>	<b>189720</b>	<b>331944</b>	<b>1329</b>	<b>196868</b>	<b>198197</b>

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). 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 2% (за 31дек. 2016г.: 2,3%).

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 в себя ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства в рамках сотрудничества и в пользу АО "РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА".

Табл. «Сведения об обремененных и необремененных активах»  
тыс. рублей

Номер н/п	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, и том числе:	176983	-	8163365	153408
2	долевые ценные бумаги, всего, и том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	-	-	-	-

	организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги 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 рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2711906	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	905467	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	176983	-	3630422	153408
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	524462	-
8	Основные средства	-	-	377591	-
9	Прочие активы	-	-	13517	-

\*Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

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

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченными на проведение оценки сотрудниками отдела залогов и сопровождения ссудной задолженности в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренних документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал.

Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

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

	Валовая стоимость кредитов	Залоги и поручительства	Уровень обеспеченности кредитов
За 31 марта 2017 года	5902283	28364930	481%
За 31 декабря 2016 года	5882018	23792911	405%

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

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

	31.03.2017		31.12.2016	
	Обеспечение, всего	В том числе залоги, принятые в уменьшение резерва	Обеспечение, всего	В том числе залоги, принятые в уменьшение резерва
Залог недвижимости и прав требований	4574521	58738	4614784	106738
Залог внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1630163	146274	1627676	158384
Залог запасов, включая товары в обороте	472691	-	263836	-
Залог ценных бумаг	-	-	-	-
Обеспечение гарантиями, поручительством	21687555	27739	17286615	31900
<b>Итого</b>	<b>28364930</b>	<b>232751</b>	<b>23792911</b>	<b>297022</b>

На отчетную дату активы, удерживаемые Банком для продажи, включают в себя прочее оборудование в сумме 2611 тыс. руб. (за 31 дек. 2016г. 18315 тыс. руб.). В течение отчетного периода предметов залога принятых на баланс банка не было, реализовано активов на сумму 5703 тыс. руб.

#### *Процентный риск банковского портфеля*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

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

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

Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок имеют следующую структуру.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	948268	13557	362	962187
Ссудная задолженность кредитных организаций	1190884	-	-	1190884
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3912243	81042	-	3993285
Ссудная задолженность физических лиц	565537	16008	-	581545
Основные средства, нематериальные активы	4595	-	-	4595
<b>Всего активов</b>	<b>6621527</b>	<b>110607</b>	<b>362</b>	<b>6732496</b>
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	210509	-	-	210509
Расчетные (текущие) счета юридических и физических лиц	497024	1992	2526	501542
Депозиты юридических лиц	1477153	254444	263367	1994964
Депозиты физических лиц	4953047	655789	282751	5891587
<b>Всего пассивов</b>	<b>7137733</b>	<b>912225</b>	<b>548644</b>	<b>8598602</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-516206</b>	<b>-801618</b>	<b>-548282</b>	<b>-1866106</b>
<b>на 31 декабря 2016</b>	<b>-1031988</b>	<b>-986971</b>	<b>-649535</b>	<b>-2668494</b>

Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности сдвиг кривой доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок вызвал бы снижение чистого процентного дохода по всем срокам и валютам на 12127 тыс. руб.

В течение I квартала 2017 года показатель процентного риска из состава Указания Банка России N 2005-У, рассчитываемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка, оценивался в пределах наименьшего 1 балла или 1,35% (менее 20%) при максимально допустимом 4 баллам (более 20%).

### **Операционный риск**

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

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

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

	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Усредненная величина доходов, всего	В том числе: Усредненная величина чистых процентных доходов	Усредненная величина чистых непроцентных доходов
За 31.03. 2017	129308	862035	281612	580443
За 31.12. 2016	97063	647087	303048	344039

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.

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

### **Рыночный риск**

Управление рыночным риском ограничивается только управлением валютным риском (в том числе, по сделкам расчетного неттинга, признаваемым производным финансовым инструментом, базовым активом которых является иностранная валюта), поскольку Банк не имеет портфеля ценных бумаг, прочих производных финансовых инструментов, а также товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Рыночный риск в отчетном периоде не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал банка.

Валютный риск возникает по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции.

В течение отчетного периода фактические значения валютного риска колебались в пределах от 0,11% до 3,5% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка.

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

Приведенная ниже таблица показывает чувствительность финансового результата Банка к разумно возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США и Евро, при условии, что все остальные показатели остаются неизменными.

В данном анализе чувствительности учитывается только балансовая стоимость монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении чистого дохода за год в результате ослабления российского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

	31 марта 2017		31 декабря 2016	
	Воздействие		Воздействие	
	на прибыль до налогообложения	на собственный капитал	на прибыль до налогообложения	на собственный капитал
<b>Доллар США</b>				
8% укрепление	61899	49519	55591	44473
8% ослабление	(61899)	(49519)	(55591)	(44473)
<b>Евро</b>				
8% укрепление	3369	2695	(14645)	(11716)
8% ослабление	(3369)	(2695)	14645	(11716)

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

### **Риск ликвидности**

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащим регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством контроля текущих позиций банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей.

Банк проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:



- Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа.
- Уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.
- Стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Приведенная ниже таблица показывает лимиты нормативов ликвидности Банка и их фактические значения на отчетную дату и на начало отчетного периода:

	Требования Банка России	31.03.2017	31.12.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	мин 15%	321,2	197,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	мин 50%	349,7	343,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс 120%	17,7	18,9

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

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

#### Информация об осуществлении сделок по уступке прав требований.

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

#### 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:

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2133529	2144802
2	Ссуды, 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 эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-



4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5592	5854
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4785	5069
4.3	физических лиц - нерезидентов	807	785

Первый Заместитель  
Председателя Правления



О.В.Митропольский

Главный бухгалтер



В.В.Большакова

12 мая 2017 года