

1. Основные виды деятельности

Банк был образован в ноябре 1990 года как коммерческий банк в форме паевого банка. Организационно-правовая форма Банка изменена на товарищество с ограниченной ответственностью в марте 1993 года. Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество в декабре 2001 года. На дату составления отчетности Банк имел организационно-правовую форму – акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии номер 732 на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации далее («руб.») и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») в декабре 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по мнению Руководства Банка, не было лица, осуществляющего окончательный контроль над Банком.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 426 человек (2016 – 419).

Фактический адрес Банка: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 61.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет 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 предварительной оценке Росстата объем ВВП России за 2017 год составил в текущих ценах 92 082 млрд. рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2016 года составил 101,5%. Индекс-дефлятор ВВП за 2017 год по отношению к ценам 2015 года составил 105,5%.

Для российского банковского сектора 2017 год выдался достаточно непростым, это связано с санкционным режимом, однако динамика многих показателей была вполне хорошей. Согласно данным Банка России, с начала года на 4,9% номинально вырос объем активов (в реальном выражении рост на 5,9%).

В 2017 году кредитные организации показали безубыточность деятельности и получение положительной величины прибыли. 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 намного больше (вплоть до 1,5 триллионов рублей), однако в июле-сентябре, по данным Банка России, кредитные организации получили суммарный убыток в размере 95,6 миллиарда рублей, что прервало достаточно длинную серию десяти прибыльных кварталов подряд. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал результат двух банковских групп (Открытие и БИН), без учета результата которых остальные кредитные организации суммарно получили достаточно большую прибыль.

Объемы банковского кредитования в России по итогам 2017 года выросли на 3% (3,9% в реальном выражении). Флагманом банковского сектора выступило розничное кредитование. 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 населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Доля просроченной задолженности в портфелях кредитования остается на одном и том же уровне, демонстрируя незначительные изменения (снижение с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года). В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. По итогам марта был достигнут локальный максимум просроченной задолженности – 7,39%. Данная ситуация обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в 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 экономике в 2018 году будет снижаться.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. 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 вакантность 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 экономической устойчивости Банка, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию и возникающие риски.

3. Основы составления отчетности**а) Общие положения**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам.

б) Валюта представления

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях далее («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. Если не указано иное, суммы, представленные в российских рублях, округлены до тысяч.

в) Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании Руководством Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством.

3. Основы составления отчетности (продолжение)*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, комиссий и пр., а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика (контрагента, поставщика).

Наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально для всех кредитов и требований, отличных от кредитов. При необходимости 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

Если не указано иное, финансовые инструменты отражены в отчетности Банка по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации данных инструментов 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.

Руководство 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 знании Руководством активов Банка и целей их использования.

Налогообложение

В связи со сложностью и неопределенностью характера различных элементов налогового законодательства и нормативных актов в РФ, определение итоговых обязательств в отношении налогообложения не всегда возможно. В случае, когда не представляется возможным определить конечный результат с уверенностью, руководство производит оценку вероятного результата на основе соответствующих законодательных и нормативных актов и опыта прошлых лет.

Отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в которой существует вероятность того, что в будущем компания получит достаточно налогооблагаемой прибыли, необходимой для зачета отложенных налоговых активов. Оценка вероятности включает в себя суждения об ожидаемых результатах Банка, к которым относятся данные отложенные налоговые активы.

d) Связанные стороны

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

- Акционеры, имеющие существенное влияние;
- Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка;
- Ключевой управленческий персонал;

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- Иные лица, оказывающие влияние:

Остатки и операции с вышеуказанными группами связанных сторон раскрыты в Примечании 27.

е) Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ на конец года отражаются в прибыли или убытке за период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

На 31 декабря 2017 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рублей за 1 доллар США (2016 год: 60.6569 рублей за 1 доллар США) и 68.8668 рублей за 1 евро (2016 год: 63.8111 рублей за 1 евро).

г) Ежегодные усовершенствования МСФО

Принятие новых или измененных Стандартов и Интерпретаций

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года:

Поправки к МСФО (IAS) 7 – Инициатива в сфере раскрытия информации

- ▶ Цель поправок – улучшение информации, предоставляемой пользователям финансовой отчетности о финансовой деятельности организации, способ и возможность понять денежные потоки организации;
- ▶ Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, как связанные с денежными потоками организации, так и неденежные изменения;
- ▶ Поправки в определении финансовой деятельности ссылаются на существующее определение в МСФО (IAS) 7;
- ▶ Поправки не предписывают специального формата раскрытия информации о финансовой деятельности, но поясняют, что организация может выполнить требования к раскрытию информации путем представления сверки между балансом обязательств, возникающих в связи с финансовой деятельностью организации, на начало и конец периода.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов. Раскрытие сравнительной информации не требуется.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков

- ▶ Нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в МСФО и оцениваемым по себестоимости для целей налогообложения, приводят к вычитаемой временной разнице, независимо от того, ожидает ли держатель долгового инструмента возмещения балансовой стоимости долгового инструмента посредством его продажи или использования;
- ▶ Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли не ограничена балансовой стоимостью актива;
- ▶ В оценку будущей налогооблагаемой прибыли не включают налоговые вычеты, связанные с восстановлением вычитаемых временных разниц;
- ▶ Организация оценивает отложенных налоговый актив в совокупности с прочими отложенными налоговыми активами. Если налоговое законодательство ограничивает использование налоговых убытков, организация оценивает отложенный налоговый актив в совокупности с прочими налоговыми активами того же типа.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Раскрытие информации о применении поправок не требуется.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты. Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Банк не стал применять стандарт досрочно. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПлУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости.

МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Кроме того, стандартом предусмотрено расширение критерия оценки Бизнес-модели по усмотрению организации (МСФО (IFRS) 9.B4.1), с учетом всей значимой и объективной информации, доступной на дату оценки (в т.ч. частота, стоимость и сроки продаж финансовых активов).

Для определения величины влияния применения МСФО (IFRS) 9 на финансовые и экономические показатели, Банк провел детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную, а также провел необходимые работы по подготовке моделей и расчету оценочных параметров.

В ходе проведенного Банком тестирования определилась группа финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, ее составили кредиты, предоставленные клиентам.

Банк намеревается продолжать классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток те финансовые инструменты, которые отвечают критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы и расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. Банк не ожидает влияния изменений в учете хеджирования ввиду отсутствия данного вида операций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений.

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности производится по результатам накопленных исторических данных прошлого опыта с использованием матрицы оценочных резервов.

В новой модели оценки вероятности дефолта (PD) и в модели оценки потерь в случае дефолта (LGD) по сегментам розничного и корпоративного кредитования расчет ведется методом линейной зависимости на основе статистических данных. Кроме того, в расчете учтена возможность внесения корректировок в зависимости от оптимистического или пессимистического сценария развития макроэкономической ситуации.

По оценкам Банка, с точки зрения влияния применения МСФО (IFRS) 9 на финансовые и экономические показатели, в результате внедрения указанных моделей PD, в случае пессимистического сценария резерв под ожидаемые кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам по состоянию на 01 января 2018 года с высокой степенью вероятности увеличится на 4 922 тысяч рублей или на 0,9%, что приведет к уменьшению в размере собственных средств на 314 тысяч рублей или на 0,05% от существующего.

Внедрение указанных моделей PD позволит синхронизировать подходы, применяемые Банком для оценки кредитного риска для целей создания резервов под обесценение кредитного портфеля по МСФО, расчета экономического и регуляторного капитала, ценообразования.

Приведенные выше оценки являются предварительными, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- Банк находится в процессе совершенствования и доработки своих моделей для расчета ожидаемых кредитных убытков;

3. Основы составления отчетности (продолжение)

* новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю), как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды.

Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

► влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- ▶ классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- ▶ порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки вводят два новых подхода: 1) подход наложения и 2) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибыли и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

4. Принципы учетной политики

а) Признание финансовых инструментов

Банк признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

4. Принципы учетной политики (продолжение)**с) Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

д) Средства в других банках

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом созданного по ним резерва на обесценение.

е) Кредиты клиентам

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

В случае если кредиты предоставлялись по ставке ниже рыночной, сумма кредита приводится к справедливой стоимости путем дисконтирования на рыночную ставку. Финансовый результат, полученный в результате данных действий, отдельно показан в отчете о совокупном доходе. Любая последующая положительная переоценка отражается в отчетности как процентный доход. Такие сделки обычно совершаются со связанными лицами. Они также могут быть использованы в маркетинговых или других целях.

ф) Резервы на обесценение по прочим финансовым активам

Банк создает резервы на обесценение по финансовым активам по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в пункте (е) настоящего Раздела.

г) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату заключения контракта и в последствие переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Метод определения возникающих при этом прибылей или убытков зависит от того, предназначен ли данный производный инструмент для целей хеджирования, и если да, какой инструмент является объектом хеджирования. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

h) Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех нижеуказанных критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) Руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из величин: текущей стоимости и справедливой стоимости за минусом расходов на продажу.

В случае первоначального или последующего снижения стоимости активов, предназначенных для продажи, убыток от обесценения относится на справедливую стоимость за минусом расходов на продажу.

Доход от увеличения стоимости активов также включается в справедливую стоимость за минусом расходов на продажу в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков, отнесенных на справедливую стоимость ранее.

i) Основные средства

Основные средства учитываются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Первоначальная стоимость включает расходы, которые напрямую были связаны с покупкой основных средств.

Сопутствующие расходы могут быть включены в балансовую стоимость, только если возможны будущие денежные потоки от данных основных средств, и их стоимость может быть справедливо оценена. Все остальные расходы, связанные с обслуживанием основных средств относятся к прочим операционным расходам.

Амортизация начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

	<u>Срок (лет)</u>
Здания	40
Оборудование	5-7
Транспортные средства	5-7
Мебель и прочий инвентарь	5-7
Офисное оборудование	3-7

Текущая балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату, чтобы определить, не превышает ли она их возмещаемую стоимость. Если подобное превышение установлено, балансовая стоимость активов списывается. Данное обесценение признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов. Амортизация отражается в составе прочих операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение в случае необходимости. По завершении строительства активы переводятся в офисные помещения, другие помещения или оборудования по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода активов в эксплуатацию.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

ж) Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся неденежные активы, не имеющие материальной формы и включают в себя приобретенные лицензии на программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расходы, связанные с поддержкой компьютерного программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация для нематериальных активов рассматривается как минимум, ежегодно в конце отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого использования конкретных активов отражаются путем изменения срока амортизации и рассматриваются в качестве изменения учетных оценок. Амортизация нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования 1-3 года отражаются в отчете о совокупном доходе в зависимости от цели использования нематериального актива.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы, связанные с поддержкой компьютерного программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

к) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность включает в себя имущество, находящееся в собственности, которое используется с целью получения арендной платы или прироста стоимости капитала. Имущество, которое строится для использования в будущем в качестве инвестиционной собственности, классифицируется в той же категории. Имущество признается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения в случае необходимости.

Доход от аренды инвестиционной собственности признается на равномерной основе в течение срока аренды.

Если собственник сам начинает использовать инвестиционная собственность в своей деятельности, то проводится переклассификация в категорию основные средства по справедливой стоимости на дату для целей бухгалтерского учета.

л) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов, изложенных в МСБУ 39 (измененный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

м) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств кредитных организаций и клиентов.

н) Субординированные займы

Субординированные займы включают кредиты, которые учитываются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями субординированных займов, в случае ликвидации Банка, погашение этих займов будет сделано после удовлетворения требований всех остальных кредиторов Банка. Субординированные займы включены в расчет капитала в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета.

о) Резервы по условным обязательствам

Резервы признаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При

4. Принципы учетной политики (продолжение)

этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

р) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы.

q) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

г) Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств акционеров в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

з) Прочие кредитные обязательства

В ходе своей повседневной деятельности Банк принимает иные кредитные обязательства, включая заемные обязательства, аккредитивы и гарантии. Заемные обязательства не включаются в отчет о финансовом положении Банка, но раскрываются отдельно.

Аккредитивы и финансовые гарантии, выданные Банком, в отличие от тех, которые раньше утверждались Банком как договоры страхования, изначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии рассчитываются в размере (i) неамортизированного сальдо соответствующих начисленных и отсроченных платежей, а также (ii) в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

т) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы для всех процентных финансовых инструментов, кроме предназначенных для торговли и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможности предоплаты), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Когда финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов списывается в результате убытка от обесценения, процентный доход учитывается с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью вычисления убытков от обесценения.

Вознаграждения и комиссии отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, определяются (вместе с соответствующими прямыми

4. Принципы учетной политики (продолжение)

затратами) и учитываются в качестве корректировки к эффективной процентной ставке по кредиту.

Коммиссионные и вознаграждения, возникающие в результате переговоров, или участия в переговорах третьих сторон, а также осуществления сделок для третьих сторон – таких как соглашение о приобретении кредитов, акций и других ценных бумаг, а также покупка или продажа бизнеса - отражаются по завершении основной сделки.

Коммиссионные доходы и доходы по вознаграждениям по управлению инвестиционным портфелем и прочим управленческим и консультационным услугам, отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг по принципу учета времени.

Доходы по вознаграждениям, возникающим от оказания услуг, связанных с управлением активами и инвестиционными фондами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Расходы по аудиторским услугам и взносы в систему страхования вкладов признаются по факту их совершения, согласно методу начисления.

Запасы учитываются по мере их возникновения, и включаются в состав операционных расходов.

и) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств отчета о финансовом положении по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

v) Операционная аренда

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	496,758	500,131
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	400,621	284,102
Нostro счета в российских кредитных организациях	294,413	207,923
Нostro счета в зарубежных кредитных организациях	2,847,472	2,144,802
	3,141,885	2,352,725
Прочие размещения денежных средств	170,569	128,124
	4,209,833	3,265,082

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года являлись текущими и необесцененными.

Кредитное качество Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, раскрыто в следующей таблице:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рейтинг BBB- до BB	2,882,154	2,144,802
Рейтинг от BB- до B+	253,558	205,980
Другие	6,173	1,943
	3,141,885	2,352,725

На 31 декабря 2017 года совокупные остатки по счетам Нostro с крупнейшим банком-контрагентом составляют 2,847,473 или 91% от общей суммы остатков по Нostro счетам (31 декабря 2016: 2,144,802 или 91%).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

6. Обязательные резервы в ЦБ РФ

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 и, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Текущие кредиты российским банкам	-	1,380,348
Депозиты размещенные в российских банках	-	84,558
Гарантийные депозиты	31,363	-
Депозиты размещенные в ЦБ РФ	2,001,688	900,721
	<u>2,033,051</u>	<u>2,365,627</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 депозиты в Банке России были размещены на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Банк России	10.01.2018	7,7	2,001,688
			<u>2,001,688</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 депозиты в Банке России были размещены на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Банк России	09.01.2017	9	900,721
			<u>900,721</u>

На 31 декабря 2016 года текущие кредиты российским банкам составляли следующие кредиты:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>	<u>31 декабря 2016</u>
БАНК ВТБ (ПАО)	09.01.2017	10.25	750,210
ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	09.01.2017	10.10	500,138
АККСБ "КС БАНК" (ПАО)	09.01.2017	10.30	130,000
			<u>1,380,348</u>

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 все остатки по средствам в других банках были текущими и не обесцененными.

На 31 декабря 2016 г. 98% от общей суммы депозитов, размещенных в российских банках, представлены неснижаемыми остатками по корреспондентским счетам в ОАО «УРАЛСИБ».

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств в других банках представлен в Примечании 26.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие кредиты	5 208,609	3,893,461
Просроченные индивидуально обесцененные кредиты	231,363	451,386
Просроченные, но не обесцененные кредиты	-	-
	5,439,972	4,344,847
Резерв под обесценение (Прим. 21)	(525,123)	(602,769)
	4,914,849	3,742,078

По состоянию на 31 декабря 2017 кредиты, предоставленные пяти крупнейшим заемщикам Банка, составили 873,653 или 17.8% от общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2016: пяти крупнейшим заемщикам на сумму 809,699 или 21.6%).

На 31 декабря 2017 года общая справедливая стоимость залога, полученного по кредитным договорам, составила 8,179,838 (31 Декабря 2016: 7,429,331).

Движение резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам за год представлено в Примечании 21.

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2017	%	31 декабря 2016	%
Производство	1,266,592	25	744,585	20
Сельское хозяйство	1,132,128	23	741,738	20
Строительство	664,278	14	429,499	11
Оптовая и розничная торговля	636,294	13	455,948	12
Физические лица	542,649	11	461,713	12
Недвижимость	197,623	4	330,841	9
Местное самоуправление	108,521	2	-	-
Финансовые услуги	92,197	2	153,229	4
Транспорт	51,764	1	82,615	2
Электричество, газ, вода	44,457	1	48,205	1
Прочие	178,346	4	293,705	9
	4 914 849	100	3 742 078	100

По состоянию на 31 декабря 2017 стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по просроченным обесцененным кредитам, составила 156,149 тыс.руб. (31 декабря 2016: 181,206 тыс.руб.). Обеспечением по этим кредитам являлись транспортные средства, недвижимость, товары в обороте и оборудование.

На 31 декабря 2017 сумма начисленных процентных доходов по обесцененным кредитам составила 16,719 (31 декабря 2016: 24,770).

В течение 2017 года года Банк взыскал залог в целях возмещения по кредитным операциям на сумму 8,091 (2016: 501) (Примечание 10).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения кредитов клиентам представлен в Примечании 26. Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в Примечании 27.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным и срочным операциям	-	134,980
Требования по претензиям	63,513	63,513
Прочие расчеты	99	4,436
	<u>63,612</u>	<u>202,929</u>
Резервы по требованиям по претензиям	(63,513)	(63,513)
Итого прочие финансовые активы	99	139,416
Прочие нефинансовые активы		
Материальные ценности	13,487	20,238
Расходы будущих периодов	9,822	564
Расчеты с поставщиками	8,734	6,843
НДС	4,828	5,192
Прочие	1,304	-
Резерв по прочим нефинансовым активам	(169)	-
Итого прочие нефинансовые активы	38,006	32,837
Прочие активы	38,105	172,253

В 2016 году были выявлены хищения денежных средств на сумму 63,513. Под указанную сумму был сформирован 100% резерв.

Движение резервов под прочие активы за 2017 год представлено в Примечании 21.

Географический, валютный, а также анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 26.

10. Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
На начало года	8,315	8,868
Поступление	8,091	501
Выбытие	(13,963)	(1,054)
На конец года	2,443	8,315
Резерв под обесценение внеоборотных активов	(1,471)	(4,113)
Итого:	972	4,202

На 31 декабря 2017 активы, удерживаемые для продажи представляют собой специализированное оборудование, на 31 декабря 2016 – земельные участки, здания и специализированное оборудование.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

10. Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

Движение резерва под обесценение внеоборотных активов представлено в таблице:

	2017	2016
На начало года	(4,113)	(1,558)
Начисление	(500)	(2,555)
Списание	3,142	-
На конец года	(1,471)	(4,113)

11. Основные средства

	Земельные участки и здания	Капиталь- ные вложения	Оборудо- вание	Офисное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2015	205,746	21,906	15,765	30,795	38,552	312,764
Поступления	8,568	3,255	4,843	6,602	2,720	25,989
Выбытия	(4,256)	(7,325)	(98)	(801)	-	(12,482)
Трансфер	4,556	(5,556)	-	999	-	-
31 декабря 2016	214,614	12,278	20,510	37,595	41,272	326,271
Поступления	22,619	1,473	444	6,697	13,553	44,786
Выбытия	(7,157)	-	-	(488)	-	(7,645)
Трансфер	3,877	(3,877)	-	-	-	-
31 декабря 2017	233,953	9,874	20,954	43,804	54,827	363,412
Амортизация						
31 декабря 2015	20,833	1,893	8,329	11,502	16,610	59,167
Начисленная за год (Прим. 22)	6,628	263	2,521	4,907	5,699	22,019
Выбывшая	(4,097)	(1,850)	(75)	(458)	-	(6,480)
31 декабря 2016	25,364	306	10,775	15,951	22,309	74,706
Начисленная за год (Прим. 22)	9,008	385	2,504	6,249	6,116	24,262
Выбывшая	(193)	-	-	(492)	-	(685)
31 декабря 2017	34,178	691	13,279	21,708	28,427	98,283
Чистая балансовая стоимость						
на 31 декабря 2017	199,775	9,183	7,675	22,096	26,400	265,129
на 31 декабря 2016	189,250	11,972	9,735	21,645	18,963	251,565
на 31 декабря 2015	184,913	20,013	7,436	19,293	21,940	253,595

Капитальные вложения включают в себя также капитальные вложения в арендованные основные средства, чистая балансовая стоимость по которым составила 7,299 на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016: 7,332)

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционная собственность

	2017	2016
Первоначальная стоимость		
На 1 января	37,870	34,052
Выбытие	(1,678)	-
Изменение справедливой стоимости	(1,827)	3,818
На 31 декабря	34,365	37,870
Накопленный износ		
На 1 января	(759)	(7,714)
Выбытие	759	-
Начисленный износ (Прим.22)	-	(192)
Изменение справедливой стоимости	-	7,147
На 31 декабря	-	(759)
Чистая балансовая стоимость	34,365	37,111

13. Нематериальные активы

	Програмное обеспечение	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2016	12,291	241	12,532
Поступления	5,976	855	6,831
Списание	(141)	(118)	(259)
31 декабря 2017	18,126	978	19,104
Амортизация			
31 декабря 2016	4,032	93	4,125
Начисленная за год	2,663	155	2,819
Списание	(108)	(89)	(197)
31 декабря 2017	6,587	160	6,747
Чистая стоимость на 31 декабря 2017	11,539	818	12,357
на 31 декабря 2016	8,259	148	8,407

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства других банков

	<u>Предоставленные кредиты</u>
На 31 декабря 2016	221,645
Привлечение	2,804,700
Погашение	<u>(2,854,810)</u>
На 31 декабря 2017	<u>171,535</u>

На 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 средства других банков представляли собой «кредиты полученные от российских банков». На 31 декабря 2017 совокупная сумма задолженности по межбанковским кредитам, полученным от крупнейшего банка-контрагента, составила 71,535 или 42% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2016: 221,645 или 100%). На 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 крупнейшим банком-контрагентом являлся АО «МСП Банк».

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств других банков представлен в Примечании 26.

15. Средства клиентов

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Физические лица		
Текущие счета	467,696	453,822
Депозиты	<u>6,534,515</u>	<u>5,267,588</u>
	7,002,211	5,721,410
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	<u>65,745</u>	<u>32,306</u>
	65,745	32,306
Юридические лица		
Текущие счета	990,250	840,919
Депозиты	<u>1,960,169</u>	<u>1,677,319</u>
	2,950,419	2,718,238
Итого	<u>10,018,375</u>	<u>8,471,954</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 остатки на счетах десяти крупнейших клиентов составили 2,011,144 или 20% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016: десять крупнейших клиентов составили 2,071,800 или 24%).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 26.

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с прочими кредиторами	14,226	9,130
Обязательства по прочим операциям	3,803	-
Расчеты по конверсионным операциям и договорам (сделкам)	225	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Справедливая стоимость финансовых гарантий выданных	-	1,530
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	2,610	1,820
	20,664	12,480

Географический, валютный, а также анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 26.

17. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2017 субординированные займы представляли собой долгосрочные займы, полученные на следующих условиях:

	Дата погашения	%	31 декабря 2017
ОАО «НИТЕЛ»	26.09.2024	7.00	66,000
НОАО «Гидромаш»	27.05.2024	7.00	60,000
ОАО «Завод им. Г. И. Петровского»	27.07.2023	7.00	20,000
ЗАО НПП «ГИКОМ»	27.10.2023	7.00	20,000
			166,000

По состоянию на 31 декабря 2016 субординированные займы представляли собой долгосрочные займы, полученные на следующих условиях:

	Дата погашения	%	31 декабря 2016
ОАО «НИТЕЛ»	30.09.2021	7.00	64,320
НОАО «Гидромаш»	31.05.2021	7.00	58,586
ОАО «Завод им. Г. И. Петровского»	31.07.2020	7.00	19,596
ЗАО НПП «ГИКОМ»	02.11.2020	7.00	19,628
			162,130

Субординированные займы выплачиваются после всех прочих кредиторов в случае ликвидации Банка.

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения субординированных займов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

18. Акционерный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выданный и полностью оплаченный, включает уставный капитал в размере 414,221, эмиссионный доход в размере 152,475. Количество акций составило 2,554,269 штук на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 0.159 за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

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. Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

Акционеры имеют право получать дивиденды, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

Распределение прибыли Банка в пользу акционеров регулируется Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка, полученная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»), составила 657,260 (31 декабря 2016: 533,751).

В течение 2017 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (2016: 0).

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	31 декабря 2017 (%)	31 декабря 2016 (%)
ОАО "НИТЕЛ"	38.7	25.5
ОАО "Завод им. Г.И.Петровского"	14.2	8.5
ЗАО "Гидравлические системы"	9.7	9.8
ООО "Резонанс-НН"	9.2	9.2
ЗАО "Гидромашфарверк"	8.2	8.2
ООО "Нител-Энерго"	7.2	7.2
ЗАО НПП "ГИКОМ"	5.4	5.2
ООО "НИП"	-	7.2
ООО "Сегмент"	-	5.8
ООО "Резон"	-	3.6
Прочие акционеры	8.4	9.8
Итого	100.0	100.0

В соответствии с российским законодательством, Лузянин Владимир Ильич считается бенефициарным владельцем Банка, поскольку он прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет более 25% уставного капитала Банка.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

19. Чистые комиссионные доходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
По расчетному и кассовому обслуживанию	150,707	140,191
По операциям денежных переводов	15,528	14,668
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	5,353	6,663
По открытию и ведению счетов	4,277	3,508
По операциям с иностранной валютой	-	-
По прочим операциям	6,850	6,081
	182,715	171,111
Комиссионные расходы		
По переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(6,850)	(7,158)
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(4,994)	(7,083)
По прочим операциям	(15,794)	(4,744)
	(27,638)	(18,985)
Чистые комиссионные доходы	155,077	152,126

20. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от аренды	341	420
Доходы предыдущих периодов по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	-	404
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	171	350
Доходы от выбытия (реализации) имущества	659	282
Поступления в возмещение причиненных убытков	57	171
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской	-	26
Прочие	127	396
	1,355	2,049

21. Резервы под обесценение финансовых активов

Анализ изменения резервов на обесценение финансовых активов представлен ниже:

	Кредиты клиентам (Прим. 8)	Прочие активы (Прим. 9)	Денежные средства и их эквиваленты (Прим.5)	Средства в других банках (Прим.7)	Итого
31 декабря 2015 года	(366,990)	-	(391)	(1,324)	(368,705)
Начисление	(278,343)	(63,513)	391	1,324	(340,141)
Кредиты списанные за счет резерва	42,564	-	-	-	42,564
31 декабря 2016 года	(602,769)	(63,513)	-	-	(666,282)
Восстановление / (Начисление)	(264,187)	(169)	-	-	(264,356)
Кредиты списанные за счет резерва	341,833	-	-	-	341,833
31 декабря 2017 года	(525,123)	(63,682)	-	-	(588,805)

Резервы на обесценение, сформированные по активным статьям отчета о финансовом положении, вычитаются из соответствующих активов.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

22. Прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на оплату труда	(266,347)	(229,440)
Связь и информационные услуги	(30,414)	(26,922)
Страхование вкладов	(32,088)	(23,127)
Техническое обслуживание зданий	(24,797)	(22,813)
Износ основных средств (Прим. 11)	(24,262)	(22,019)
Расходы по охране	(21,398)	(19,454)
Ремонт основных средств	(7,539)	(11,881)
Расходы по аренде	(16,990)	(15,356)
Списание материалов	(18,448)	(14,085)
Налоги, кроме налога на прибыль	(14,870)	(12,955)
Благотворительность	(12,639)	(10,700)
Судебные издержки	(9,238)	(9,546)
Расходы от списания внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	(6,372)	(3,000)
Расходы от списания ОС	(30)	(6,463)
Амортизация нематериальных активов (Прим.13)	(2,819)	(4,329)
Служебные командировки	(3,467)	(2,749)
Реклама	(1,934)	(1,585)
Расходы на культуру и спорт	(1,323)	(1,387)
Расходы от реализации (уступки) прав требования	(706)	-
Износ инвестиционной собственности (Прим.12)	-	(192)
Прочие расходы	(18,151)	(14,422)
	(513,812)	(452,425)

Состав расходов на оплату труда представлены в таблице, ниже:

	2017	2016
Расходы на заработную плату и премии	193,056	183,734
Расходы по взносам в социальные фонды	57,276	42,739
Прочие выплаты персоналу	16,015	2,967
Итого расходы на оплату труда	266,347	229,440

23. Упущенная выгода по кредитам

Упущенная выгода по кредитам – это сумма равная разнице между номинальной и справедливой стоимостью выданных кредитов, выданных по процентным ставкам ниже коммерческих за период.

По состоянию на 31 декабря 2017 года были выданы кредиты по ставкам существенно ниже рыночных 22 юридическим и физическим лицам (31 декабря 2016: 82 юридическим и физическим лицам). Упущенная выгода по данным кредитам составила 9,140 в 2017 году (2016: 30,921).

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

24. Налог на прибыль

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(35,367)	(49,616)
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением временных разниц	(3,528)	8,002
Расходы по налогу на прибыль	(38,895)	(41,814)

В 2017 году прибыль Банка облагалась по ставке 20% (2016: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Банком, приведены ниже:

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	187,098	187,286
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	(37,420)	(37,457)
Влияние доходов и расходов, не учитываемых при расчете налогооблагаемой базы и отличий в подходах между МСФО и РСБУ	(1,475)	(4,357)
Расходы по налогу на прибыль	(38,895)	(41,814)

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

Основные компоненты, составляющие обязательство по отложенному налогообложению по состоянию на 31 декабря 2017, составляют:

	31 декабря 2016	Движения, отраженные в совокупном доходе	31 декабря 2017
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу			
Прочие активы	18,233	(240)	17,993
Прочие обязательства	4,403	1,259	5,662
Кредиты и резервы под обесценение	562	(562)	-
Основные средства	432	(409)	23
Инвестиционная недвижимость	-	875	875
Общая сумма отложенного налогового актива	23,630	923	24,553
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу			
Кредиты и резервы под обесценение	-	(4,451)	(4,451)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(4,451)	(4,451)
Итого	23,630	(3,528)	20,102

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

24. Налог на прибыль (продолжение)

Основные компоненты, составляющие обязательство по отложенному налогообложению по состоянию на 31 декабря 2016, составляли:

	31 декабря 2015	Движения, отраженные в совокупном доходе	31 декабря 2016
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу			
Прочие активы	3,692	14,541	18,233
Прочие обязательства	6,741	(2,338)	4,403
Кредиты и резервы под обесценение	1,693	(1,131)	562
Основные средства	3,502	(3,070)	432
Общая сумма отложенного налогового актива	15,628	8,002	23,630

25. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе своей текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства Банка вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

Риск применения правил трансфертного ценообразования

С 1 января 2012 года вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования, которые внесли значительные изменения в ранее действовавшее законодательство.

Перечень сделок, подпадающих под контроль применяемых цен, был сокращен (бартерные сделки были выведены из-под контроля применяемых цен). Тем не менее, большинство сделок между связанными сторонами, а также некоторые сделки между третьими сторонами остаются объектом контроля с точки зрения трансфертного ценообразования.

Новый закон предусматривает два метода определения трансфертных цен в отношении контролируемых сделок, а также вводит более широкое определение для заинтересованных лиц. Пороговое значение доли участия, определяющее существование прямого или косвенного контроля над организацией, было увеличено с 20% до 25%, однако, новые правила оставляют за судом право признания сторон сделки заинтересованными и по другим достаточным основаниям.

Для контролируемых сделок было отменено 20%-е допустимое отклонение цен от рыночных – цены по таким операциям должны находиться в пределах интервала рыночных цен (интервала рентабельности).

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

25. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

В случае если Банк заключает сделки, подпадающие под действие российского законодательства о трансфертном ценообразовании, Банком проводится анализ цены по таким сделкам и политики ценообразования на предмет соответствия новым требованиям законодательства, что позволяет снизить риск пересмотра цен по контролируемым сделкам и риск перерасчета налоговыми органами налоговых обязательств Банка.

Будущие платежи по операционной аренде

В таблице ниже приведены минимальная сумма по операционной аренде, где Банк выступает как арендатор:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Не более, чем 1 год	15,840	15,663
От 1 до 5 лет	24,039	46,654
Более 5 лет	22,250	19,667
	62,129	81,984

Условные обязательства кредитного характера

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

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера по номинальной стоимости включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	31,246	19,233
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	629,842	421,571
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	168	1,669
	661,256	442,473
Гарантии выданные	231,974	116,257
	893,230	558,730

Справедливая стоимость финансовых гарантий выданных отражена в Примечании 16 «Прочие обязательства».

26. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовым (включая кредитный риск, страновой, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждения согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечении контроля над исполнением лимитов и в случае отклонений – корректировка в соответствии с политикой руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового риска, а также риска нанесения ущерба репутации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Банк оценивает риск неплатежа заемщика используя внутреннюю методику ранжирования клиентов. Эта методика разрабатывается банком в соответствии с положениями и инструкциями ЦБ РФ и представляет собой статистический анализ с элементами профессиональных суждений менеджмента, подтвержденный в случаях необходимости внешней доступной информацией.

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в Примечании 8.

Для оценки уровня кредитного риска Банк использует следующие параметры:

- Стабильность финансовых потоков заемщика;
- Обеспеченность заемщика собственными средствами и устойчивыми пассивами;
- Показатели ликвидности и платежеспособности деятельности заемщика;
- Достаточность и ликвидность обеспечения по кредиту;
- Сумма и срок кредитования.

Выявление и оценка уровня кредитного риска осуществляется на постоянной основе структурными подразделениями Банка: кредитно-экономическим департаментом, отдел залогов и сопровождения ссудной задолженности, отделом по управлению банковскими рисками, отдел экономической безопасности.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого поручительства;
- Требования по оформлению кредитной документации; и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных операций.

Целью кредитной политики Банка является представление кредитного портфеля ссудами только I и II категорий качества по классификации ЦБ РФ. Также кредитный портфель должен быть диверсифицирован по различным типам займов как юридических, так и физических лиц. Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Заседания комитета проходят ежедневно, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят члены Руководства Банка, а также представители кредитного, финансового и юридического департаментов.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Целью комитета является отслеживание исполнения кредитной политики, мониторинг качества кредитного портфеля, оценка уменьшения стоимости кредитов, одобрение выдачи крупных кредитов, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается ежедневно согласно изменениям в капитале Банка, и ежемесячно контролируется финансовое состояние заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками совместно с юридическим отделом на стадии одобрения кредита. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе.

Регулярно проводится мониторинг способности существующих заемщиков и потенциальных заемщиков производить выплаты основного долга и процентов по кредиту, и снижение лимитов кредитования, где требуется. Подтвержденность кредитному риску также управляется путем принятия залогов и поручительства в качестве гарантий по кредитам.

В отчетном периоде 2017 года в рамках управления кредитным риском банком были внесены следующие изменения:

- Во внутренних документах изменена методика оценки финансового положения физических лиц; уточнен порядок использования иного существенного фактора при определении категории качества ссуд (понижающего категорию качества).

Никакие изменения, кроме указанных выше, в цели, политике и процессах управления кредитным риском в 2017 году не вносились.

В 2016 году в рамках управления кредитным риском банком были внесены следующие изменения:

- Во внутренних документах Банка, в кредитных договорах и договорах залога предусмотрены способы содействия уполномоченным представителям Банка России в получении документов и информации о предмете залога, принятого банком в качестве обеспечения по ссуде, непосредственно на месте при проведении указанных осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика;
- Во внутренних документах банка прописаны методика и порядок оценки учредителей заемщиков банка;
- Во внутренних документах прописаны изменения в диапазон среднемесячных доходов заемщиков для применения коэффициентов по расчету платежеспособности заемщиков.

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты клиентам		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	622,432	651,587
<i>Юридические лица</i>		
Крупные корпоративные клиенты	1,576,596	953,486
Малые и средние предприятия	3,120,031	2,821,084
Негосударственные и общественные организации	120,813	18,690
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	5,439,972	4,344,847
Минус: Резерв на обесценение	(525,123)	(602,769)
Кредиты клиентам, чистые	4,914,849	3,742,078

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Кредиты клиентам (Прим. 8)	Резерв под обесценение (Прим. 21)	Кредиты клиентам (Прим. 8)	Резерв под обесценение (Прим. 21)
Кредиты клиентам				
Текущие	5,208,609	(295,177)	3,893,461	(168,605)
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-
Просроченные и индивидуально обесцененные	231,363	(229,946)	451,386	(434,164)
Кредиты клиентам	5,439,972	(525,123)	4,344,847	(602,769)

а) Не просроченные и обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлены не просроченные и обесцененные кредиты физическим и юридическим лицам на отчетные даты:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма кредита	Сумма резерва	Сумма кредита	Сумма резерва
Физические лица	577,406	(34,947)	500,191	(41,808)
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	1,576,596	(35,220)	925,138	(31,938)
Малые и средние предприятия	2,933,694	(222,967)	2,449,442	(94,294)
Негосударственные и общественные организации	120,913	(2,043)	18,690	(665)
Итого	5,208,609	(295,177)	3,893,461	(168,605)

б) Просроченные, но не обесцененные кредиты

Кредиты, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное. Кредиты и авансы, просроченные, но не обесцененные, на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 не имеются.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

с) Индивидуально обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлена валовая сумма индивидуально обесцененные кредитов и ссуд по видам вместе со справедливой стоимостью залога, полученного Банком в качестве обеспечения.

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Сумма	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица	45,027	(44,837)	86,204	51,398	(48,086)	70,699
Юридические лица						
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	28,348	(14,458)	32,380
Малые и средние предприятия	186,336	(185,109)	89,945	371,642	(371,642)	78,127
Итого	231,363	(229,946)	156,149	451,388	(434,184)	181,206

Кредитный риск концентрации

На 31 декабря 2017 Банк имел 3,096 заемщиков (2016: 1,848). По состоянию на 31 декабря 2017 года доля десяти крупнейших заемщиков составляла 24% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2016: доля десяти крупнейших заемщиков составляла 26%).

Объемы в тысячах рублей	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Количество заемщиков	Сумма кредитов	%	Количество заемщиков	Сумма кредитов	%
Более 100,000	5	891,317	16	4	738,705	17
От 50,000 до 100,000	12	869,226	16	7	448,747	10
От 30,000 до 50,000	31	1,102,031	20	15	532,917	12
От 10,000 до 30,000	127	1,386,183	26	71	1,318,875	31
Менее 10,000	2,921	1,191,215	22	1,751	1,307,603	30
Итого валовая сумма кредитов и авансов	3,096	5,439,972	100	1,848	4,344,847	100

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска финансовых активов. Для финансовых активов, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов или залога. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 не было взаимозачетов в счет погашения финансовых активов, кроме кредитов и авансов клиентам. Выше приведен расчет максимального воздействия на кредиты клиентам на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 гг. Максимальная сумма прочих финансовых активов равна их балансовой стоимости на отчетную дату (за вычетом резерва).

	Балансовая стоимость	Залоги по кредитам выданным	Риск после вычета компенсации и залогов
31 декабря 2017	4,914,849	8,179,838	-
31 декабря 2016	3,742,078	7,429,331	-

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Страновой риск

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов.

В 2017 году Банк работал в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России.

Географический анализ по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

Активы	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1,362,361	2,847,472	-	4,209,833
Обязательные резервы в Банке России	81,818	-	-	81,818
Средства в других банках	2,033,051	-	-	2,033,051
Кредиты клиентам	4,914,849	-	-	4,914,849
Текущий налог на прибыль к получению	5,668	-	-	5,668
Прочие активы	38,105	-	-	38,105
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	972	-	-	972
Основные средства	285,129	-	-	285,129
Инвестиционная собственность	34,365	-	-	34,365
Нематериальные активы	12,357	-	-	12,357
Отложенные налоговые активы	20,102	-	-	20,102
Итого активов	8,768,777	2,847,472	-	11,616,249
Обязательства				
Средства других банков	171,535	-	-	171,535
Счета клиентов	10,010,871	45	7,459	10,018,375
Прочие обязательства	20,664	-	-	20,664
Резерв под неиспользованные отпуски	22,497	-	-	22,497
Субординированные займы	166,000	-	-	166,000
Итого обязательств	10,391,567	45	7,459	10,399,071
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017	(1,622,790)	2,847,427	(7,459)	1,217,178

Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Сведения о рисках Российской налоговой системы приведены в Примечании 26.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический анализ по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен в таблице ниже:

Активы	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1,120,280	2,144,802	-	3,265,082
Обязательные резервы в Банке России	71,616	-	-	71,616
Средства в других банках	2,365,627	-	-	2,365,627
Кредиты клиентам	3,742,078	-	-	3,742,078
Текущий налог на прибыль к получению	15,997	-	-	15,997
Прочие активы	172,253	-	-	172,253
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	4,202	-	-	4,202
Основные средства	251,565	-	-	251,565
Инвестиционная собственность	37,111	-	-	37,111
Нематериальные активы	8,407	-	-	8,407
Отложенные налоговые активы	23,630	-	-	23,630
Итого активов	7,812,765	2,144,802	-	9,957,568
Обязательства				
Средства других банков	221,645	-	-	221,645
Счета клиентов	8,468,714	-	3,240	8,471,954
Прочие обязательства	12,480	-	-	12,480
Резерв под неиспользованные отпуска	20,384	-	-	20,384
Субординированные займы	162,130	-	-	162,130
Итого обязательств	8,885,353	-	3,240	8,888,593
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016	(1,072,587)	2,144,802	(3,240)	1,068,975

Географический анализ условных обязательств кредитного характера Банка представлен ниже (в рублях):

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
на 31 декабря 2017 (Прим.25)	893,230	-	-	893,230
на 31 декабря 2016 (Прим.25)	558,730	-	-	558,730

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям ЦБ РФ составляет 10% от собственного капитала. Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно. Отчеты по валютной позиции Банка составляются и утверждаются Начальником отдела международных расчетов и дилинга. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк предпринимает конкретные действия, чтобы валютный риск был минимальным, например Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Банк также принимает во внимание последствия от колебаний курсов основных иностранных валют на его финансовые позиции и денежные потоки. Комитет устанавливает лимиты допустимого валютного риска как на кредиты овернайт, так и дневные позиции, которые ежедневно контролируются. Данные лимиты также проверяются на соответствие требованиям ЦБ РФ. Валютная позиция финансовых денежных активов и обязательств Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	1,260,225	2,091,861	857,342	455	4,209,883
Обязательные резервы в ЦБ РФ	81,818	-	-	-	81,818
Средства в других банках	2,033,051	-	-	-	2,033,051
Кредиты клиентам	4,885,794	29,055	-	-	4,914,849
Прочие финансовые активы (Прим. 9)	-	-	99	-	99
Итого финансовых активов	8,260,888	2,120,916	857,441	455	11,239,700
Финансовые обязательства					
Средства других банков	171,535	-	-	-	171,535
Средства клиентов	8,290,060	948,420	779,895	-	10,018,375
Прочие финансовые обязательства (Прим. 16)	15,623	2,279	152	-	18,054
Субординированные займы	166,000	-	-	-	166,000
Итого финансовых обязательств	8,643,218	950,699	780,047	-	10,373,964
Чистая валютная позиция на 31 декабря 2017 года	(382,330)	1,170,217	77,394	455	865,736

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	987,701	1,743,699	533,061	621	3,265,082
Обязательные резервы в ЦБ РФ	71,616	-	-	-	71,616
Средства в других банках	2,365,627	-	-	-	2,365,627
Кредиты клиентам	3,739,214	56	2,808	-	3,742,078
Прочие финансовые активы (Прим. 9)	108,400	607	30,409	-	139,416
Итого финансовых активов	7,272,555	1,744,362	566,278	621	9,599,816
Финансовые обязательства					
Средства других банков	221,645	-	-	-	221,645
Средства клиентов	6,673,142	1,049,476	749,335	-	8,471,954
Прочие финансовые обязательства (Прим. 16)	9,130	-	-	-	9,130
Субординированные займы	162,130	-	-	-	162,130
Итого финансовых обязательств	7,069,397	1,049,476	749,335	-	8,868,210
Чистая валютная позиция на 31 декабря 2016 года	219,158	694,886	(183,057)	621	731,606

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера Банка в разрезе основных валют.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
на 31 декабря 2017 года (Прим. 25)	814,063	79,167	-	-	893,230
на 31 декабря 2016 года (Прим. 25)	544,294	14,436	-	-	558,730

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность финансового результата и капитала Банка к возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США и Евро, при условии, что все остальные показатели остаются неизменными. Анализ чувствительности к другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания других валют является незначительной.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2017		2016	
	Воздействие на прибыль до налогообложе- ния	собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложе- ния	собственный капитал
Доллар США				
8% укрепление	93,617	74,894	55,591	44,473
8% ослабление	(93,617)	(74,984)	(55,591)	(44,473)
Евро				
8% укрепление	6,208	4,966	(14,645)	(11,716)
8% ослабление	(6,208)	(4,966)	14,645	11,716

Риск ликвидности

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком.

Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В целях управления ликвидностью в Банке:

- составляются еженедельный, ежемесечный прогнозы предполагаемых платежей и поступлений по корреспондентским счетам Банка;
- осуществляется ежемесечный анализ состояния и динамики ликвидности по срокам размещения и привлечения;

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	190.6%	197.3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	227.6%	343.3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	26.2%	18.9%

Финансовый комитет несет ответственность за ежедневное управление ликвидностью в Банке. Отдел планирования и отчетности Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Казначейством Банка.

Для поддержания ликвидности в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности Банка могут применяться следующие меры:

- ограничение роста активов;
- повышение ставок по привлеченным клиентским депозитам;
- повышение процентных ставок по предоставленным кредитам;
- привлечение ресурсов по ставкам выше среднерыночных;
- оптимизация потоков денежных средств клиентов (маршрутизация платежей);
- инструменты рефинансирования, в том числе кредиты Банка России.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и НОСТРО счета с другими банками)
- Кредиты клиентам
- Средства в других банках
- Расчеты по конверсионным и срочным операциям

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам и активам, удерживаемым для управления ликвидностью. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения.

Кредиты, например, часто пролонгируются, и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

Активы и обязательства Банка (включая проценты) в соответствии с договорными сроками погашения согласно МСФО 7 на 31 декабря 2017 года, представлены ниже.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	100,237	10,507	39,143	30,760	180,647
Средства клиентов	2,869,248	3,434,379	3,682,606	218,457	10,204,690
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	373	-	-	373
Прочие финансовые обязательства (Прим. 16)	48,108	39,793	17,708	9	105,618
Субординированные займы	987	4,775	6,845	227,414	240,021
Итого обязательств	3,018,580	3,489,827	3,746,302	476,640	10,731,349
Условные обязательства кредитного характера	823	115,669	229,872	546,866	893,230
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	6,324,320	1,618,333	1,388,990	2,528,283	11,859,926

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года.

Активы и обязательства Банка (включая проценты) в соответствии с договорными сроками погашения согласно МСФО 7 на 31 декабря 2016 года, представлены ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	-	19,988	31,389	206,248	257,625
Средства клиентов	2,215,999	3,181,909	2,146,025	1,264,004	8,807,937
Прочие финансовые обязательства (Прим. 16)	50,260	59,659	28,692	177	138,788
Субординированные займы	987	4,755	6,845	204,285	216,872
Итого обязательств	2,267,246	3,266,311	2,212,951	1,674,714	9,421,222
Условные обязательства кредитного характера	61,470	155,066	116,035	226,159	558,730
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	5,849,720	1,435,967	1,091,373	1,482,304	9,859,364

Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице. Остатки на текущих счетах включены в остатки со сроком погашения до востребования или менее одного месяца.

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки

Банк подвержен влиянию изменений в рыночных процентных ставках, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений в рыночных процентных ставках, маржа по процентам может как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Фактически Банк может изменять процентные ставки практически по большинству процентных активов в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств, в соответствии с изменением ставки рефинансирования Центрального Банка России.

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и пассивам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода.

	На 31 декабря 2017			На 31 декабря 2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Нostro счета (Прим. 5)*	6.65	0.63	0.15	9.59	0.50	0.15
Средства в других банках (Прим. 7)	7.70	-	-	10.20	-	-
Кредиты клиентам (Прим. 8)	17.32	9.00	-	15.36	9.00	11.00
Процентные обязательства						
Средства других банков (Прим. 14)	7.69	-	-	8.00	-	-
Средства клиентов (Прим. 15)	7.61	1.58	0.62	9.35	3.94	2.88

*плавающая ставка 0.9 от MosPrime Rate на 31.12.2017 и на 31.12.2016.

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2017		2016	
	Воздействие на финансовый результат	собственный капитал	Воздействие на финансовый результат	собственный капитал
Российские рубли				
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(6,101)	(6,101)	(2,793)	(2,234)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	6,101	6,101	2,793	2,234
Доллары США				
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(2,642)	(2,642)	(2,792)	(2,234)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	2,642	2,642	2,792	2,234
Евро				
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(2,078)	(2,078)	(1,691)	(1,353)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	2,078	2,078	1,691	1,353

Операционный риск

Операционный риск - это риск потерь, возникающий в результате недостатков функционирования внутренней системы контроля и ошибок в обработке информации, а также возникающий в результате ошибок или намеренных неправомерных действий персонала или форс-мажорных обстоятельств.

Для минимизации операционного риска Банком разработаны определенные внутренние положения и процедуры. Отчеты по операционному риску рассматриваются Правлением Банка рисками на ежеквартальной основе и ежегодно на собрании Совета Банка.

В отчетном периоде 2017 года Банком были зафиксированы события операционного риска в размерах не превышающих среднегодовые потери и плановые показатели риск-аппетита. В целях предотвращения операционных рисков и усиления контроля банком на постоянной основе осуществляется комплекс мероприятий:

- Вносятся изменения и дополнения во внутренние документы регламентирующие расчетное обслуживание клиентов, кассовую дисциплину, противодействие легализации денежных средств и п.т.
- Вносятся изменения в организационную структуру банка в целях оптимизации деятельности;
- Проводится постоянное повышение профессионального уровня сотрудников бизнес-подразделений;
- Продолжается внедрение риск-ориентированной культуры на всех операциях банка;
- Совершенствуется система внутреннего контроля;
- Осуществляется регулярный анализ действующих и новых бизнес-процессов на предмет их потенциальных рисков для Банка.

В 2016 году Банком были зафиксированы события операционного риска, повлекшие убытки в виде существенных резервов Банка. В целях предотвращения операционных рисков и усиления контроля Банком был разработан комплекс мероприятий:

- Внесены изменения и дополнения во внутренние документы Банка о порядке ведения в АО КБ «Ассоциация» кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России;

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Уменьшен объем наличных денежных средств, необходимый для осуществления текущей деятельности в кассах головного офиса, ВСП;
- Проведен инструктаж управляющих подразделениями банка и кассовых сотрудников о необходимости строгого исполнения требований Банка России, внутренних документов банка по вопросам кассовой дисциплины;
- Усилены меры безопасности, в частности кассовые узлы и прикассовые помещения для клиентов оборудованы дополнительными видеоскамерами, инкассаторские автомобили снабжены GPRS – маяками;
- Усилен контроль Службой внутреннего аудита в рамках внезапных проверок касс всех подразделений Банка, а также запланировано проведение внезапных внеплановых ревизий всех кассовых узлов банка.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Несоответствие требованиям законодательства;
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства;
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые создаются, утверждаются и используются всеми необходимыми бизнес подразделениями Банка;
- Юридический отдел утверждает все значительные нетиповые договоры;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

27. Операции и остатки со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 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.

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 "Гидравлические системы"	ЗАО "Гидравлические системы"
АО "Гидромашфарверк"	ЗАО "Гидромашфарверк"
ПАО "Завод им. Г.И. Петровского"	ОАО "Завод им. Г.И. Петровского"
ООО "Нител-Энерго"	ООО "Нител-Энерго"
	ООО "НИП"
	ООО "Сегмент"

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

27. Операции и остатки со связанными сторонами (продолжение)

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 "Резон"
ООО "НИП"	ООО "Сегмент"
ПАО "Завод им. Г. И. Петровского"	ООО "НИП"
Кадровое агентство "Шанс"	ОАО "Завод им. Г. И. Петровского"
Бизнес студия "Эврис"	Кадровое агентство "Шанс"
ЗАО "Гидравлика"	Бизнес студия "Эврис"
ООО "Ока-50"	ЗАО "Гидравлика"
ООО "Нител-Энерго"	ООО "Ока-50"
ПАО "Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина"	ОАО "Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина"
АО "Инструмент"	ООО "Нител-Энерго"
ООО "Восток"	АО "Инструмент"
АО "Механик-центр"	ООО "Восток"
НРОООР "Ассоциация"	АО "Механик-центр"
ООО "Регион"	НРОООР "Ассоциация"
ООО "Альянс"	ООО "Мебельплит НН"
ООО "Каскад"	ООО "Регион"
ООО "Телемат"	ООО "Альянс"
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.
Гапонов М.В.	Гапонов М.В.
Лузянин В.И.	Лузянин В.И.
Литвак А.Г.	Литвак А.Г.
Цыбанев В.Н.	Цыбанев В.Н.
	Иванов О.М.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

27. Операции и остатки со связанными сторонами (продолжение)

Правление	Правление
Галонов М.В.	Галонов М.В.
Митропольский О.В.	Митропольский О.В.
Головки В.Н.	Головки В.Н.
Зайцев Н.П.	Зайцев Н.П.
Рассказов В.Е.	Рассказов В.Е.
Акулова О.Б.	

IV. Иные лица, оказывающие влияние:

2017 год	2016 год
Самойлов С.Б.	Самойлов С.Б.
Бликие родственники КУП	

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах за отчетный период представлена ниже.

31 декабря 2017

Отчет о финансовом положении	Акционеры, имеющие существенное влияние	Компании, контролируемые КУП	КУП	Прочие	Итого по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Кредиты клиентам						
На начало года	210,000	-	2,388	-	212,388	3,742,079
Выдано в течение года	-	-	-	-	-	н/п
Погашено в течение года	-	-	(531)	-	(531)	н/п
На конец года	210,000	-	1,857	-	211,857	4,914,849
Средства клиентов						
Депозиты на начало года	260,160	715,973	485,854	183,264	1,645,251	7,144,907
Привлечено в течение года	1,182,594	1,279,888	672,434	162,315	3,277,231	н/п
Погашено в течение года	(1,269,954)	(1,259,341)	(506,359)	(157,495)	(3,193,149)	н/п
Депозиты на конец года	152,800	736,520	651,929	188,084	1,729,333	8,494,684
Текущие счета на начало года	40,465	25,879	-	-	66,344	1,327,047
Привлечено в течение года	1,804,655	12,471,215	-	-	14,275,870	н/п
Погашено в течение года	(1,806,129)	(12,422,574)	-	-	(14,228,703)	н/п
Текущие счета на конец года	38,991	74,520	-	-	113,511	1,523,691
Субординированные займы						
На начало года	86,000	60,000	-	-	146,000	162,131
На конец года	86,000	60,000	-	-	146,000	166,000

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

27. Операции и остатки со связанными сторонами (продолжение)

	Акционеры, имеющие существен- ное влияние	Компании, контроли- руемые КУП	КУП	Прочие	Итого по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Процентные доходы и расходы						
Процентные доходы по кредитам	29,627	-	299	-	29,926	946,399
Процентные расходы по средствам клиентов	27,772	44,265	37,172	11,340	120,549	639,583
Прочие доходы и расходы						
Комиссионные доходы (Прим. 19)	13,871	21,538	23	22	35,454	182,715

31 декабря 2016

Отчет о финансовом положении	Акционеры, имеющие существен- ное влияние	Компании, контроли- руемые КУП	КУП	Итого по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Кредиты клиентам					
На начало года	210,000	18,138	1,908	230,046	4,864,103
Выдано в течение года	-	-	3,750	3,750	н/п
Погашено в течение года	-	(18,138)	(3,270)	(21,408)	н/п
На конец года	210,000	-	2,388	212,388	3,742,079
Средства клиентов					
Депозиты на начало года	43,000	410,608	631,143	1,084,751	5,605,501
Погашено в течение года	(312,990)	(1,317,983)	(1,708,570)	(3,339,543)	н/п
Привлечено в течение года	530,150	1,623,348	1,563,281	3,716,779	н/п
Депозиты на конец года	260,160	715,973	485,854	1,461,987	7,144,907
Текущие счета на начало года	1,159,747	197,027	-	1,356,774	2,774,261
Погашено в течение года	(2,035,002)	(12,119,373)	-	(14,154,375)	н/п
Привлечено в течение года	915,720	11,948,225	-	12,863,945	н/п
Текущие счета на конец года	40,465	25,879	-	66,344	1,327,047
Субординированные займы					
На начало года	86,000	60,000	-	146,000	159,832
На конец года	86,000	60,000	-	146,000	162,131

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

27. Операции и остатки со связанными сторонами (продолжение)

	Отчет о совокупном доходе 2016				
	Аktionеры, имеющие существен- ное влияние	Компании, контроли- руемые КУП	КУП	Итого по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Процентные доходы и расходы					
Процентные доходы по кредитам	31,282	157	260	31,699	930,813
Процентные расходы по средствам клиентов	32,443	44,185	39,294	115,922	647,082
Прочие доходы и расходы					
Комиссионные доходы (Прим. 19)	17,688	21,191	25	38,904	171,111

Общий размер вознаграждения, выплаченного 10 членам ключевого руководящего персонала Банка (не включая страховые взносы) в 2017 году, составляет 29,026 (2016: 25,793) или 15% (2016: 14%) от суммы выплат всем работникам Банка (не включая страховые взносы).

28. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В настоящее время уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 8% от активов, скорректированных на факторы риска (2016: 8%). Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 17,0% (31 декабря 2016: 17,9%).

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.

В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала. Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.

Для целей расчета достаточности капитала по Базель I выделяют два уровня капитала:

- Капитал первого уровня – основной капитал, который включает в себя оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), неконтролирующие доли участия в уставном капитале дочерних организаций и нераспределенной прибыли (включая резервный фонд), за вычетом определенных отчислений.
- Капитал второго уровня – дополнительный капитал, включает субординированные инструменты, гибридные инструменты с характеристиками капитала и суммы переоценки, таких как нереализованные доходы от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи и основных средств.

АО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлены компоненты капитала в соответствии с Базельским соглашением от 1988 года и соответствующие коэффициенты достаточности:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	414,221	414,221
Эмиссионный доход	152,475	152,475
Нераспределенная прибыль	650,482	502,279
Итого Капитал 1-го порядка	<u>1,217,178</u>	<u>1,068,975</u>
Капитал 2-го порядка		
Субординированные займы	166,000	162,130
Итого Капитал 2-го порядка	<u>166,000</u>	<u>162,130</u>
Итого Капитал	<u>1,383,178</u>	<u>1,231,105</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>6,405,156</u>	<u>5,661,762</u>
Коэффициент достаточности капитала	<u>21.59%</u>	<u>21.74%</u>
Капитал I уровня (достаточность)	<u>19.00%</u>	<u>18.88%</u>

При расчете достаточности капитала Банк включает в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Коэффициенты достаточности капитала превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением 1988 года. На 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 Банк соблюдал требования Базельского соглашения.

Показатели, рассчитанные Базельским Комитетом, носят рекомендательный характер и не являются обязательными к исполнению. Таким образом, непосредственной угрозы статусу Банка, как непрерывно действующего предприятия, из-за несоблюдения данных показателей нет.

Банк выполняет все обязательные нормативы Центрального Банка Российской Федерации, рассчитываемые на основании данных российского бухгалтерского учета, и возможность Банка при необходимости продлить действие его лицензии на банковскую деятельность не подвергается сомнению. Тем не менее, Банк предпринимает действия по улучшению показателей, рассчитанных с учетом рекомендаций, выпущенных Базельским Комитетом.

29. События после отчетной даты

В период после отчетной даты и до подписания данной финансовой отчетности не произошло никаких событий, которые бы существенно повлияли на финансовое положение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2017 и потребовали бы дополнительных корректировок или раскрытий.

О.Б. Акулова
Первый заместитель
Председателя Правления
27 апреля 2018 года



В.В. Большакова
Главный бухгалтер