

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год

**Акционерного общества коммерческого банка
«АССОЦИАЦИЯ»**

Подлежит утверждению в составе годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общим собранием акционеров
АО КБ «Ассоциация» 14 апреля 2016 года (Протокол №1)
Утверждена Советом Банка Протокол № 9 от 25.02.2016

Содержание.

- I. Введение
- II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.
 - 1. Существенная информация о кредитной организации
 - 2. Краткое описание экономической среды, в которой банк осуществлял свою деятельность
 - 3. Основные показатели деятельности
 - 4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации – Отчет Совета
 - 5. Планируемое распределение чистой прибыли
- III. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации
 - 1. Основы составления отчетности
 - 2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий
 - 3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации
 - 4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода
 - 5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты
 - 6. Информация кредитной организации об изменениях в Учетной политике на следующий год
 - 7. Информация о характере и величине существенных ошибок
 - 8. Информация о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию
 - 9. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности
- IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
- V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах
- VI. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
- VII. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага
- VIII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств
- IX. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении риском и капиталом
 - 1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения
 - 2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками
 - 3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом
 - 4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода
 - 5. Политика в области снижения рисков
 - 6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам
 - 7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение года
 - 8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями
- X. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами
- XI. Информация о выплатах управленческому персоналу и системе оплаты труда
- XII. Состав Совета Банка и его изменения в 2015 году. Владение членами Совета Банка акциями Банка в течение 2015 года
- XIII. Состав Правления Банка и его изменения в 2015 году. Владение членами Правления Банка акциями Банка в течение 2015 года
- XIV. Сопроводительная информация по сделкам уступки прав требования

I. Введение.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ассоциация» за 2015 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У "О переносе форм и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации", а также на других формах отчетности Банка;
- учитывает события после отчетной даты;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2015 и 2014 годы.

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

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

II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1. Существенная информация о кредитной организации

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО КБ «Ассоциация».

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

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

В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 732 от 25.12.2014г. на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации, далее - (руб.) и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

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

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

В 2015 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило АО КБ «Ассоциация» рейтинг кредитоспособности А+ (Очень высокий уровень кредитоспособности).

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2015 году составила 382 человека (2014г.: 307).

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

В результате более чем полуторогодового падения цен на нефть со \$115 в июне 2014 г. стоимость барреля марки Brent опустилась 13 января 2016 г. до отметки \$30 (минимальное значение в ходе торгов составило \$29,96). Столько нефть стоила 2 апреля 2004 г.

Агентство Standard & Poor's понизило базовый сценарий цен на нефть Brent и WTI на 2016-2018 гг. В S&P не видят оснований для восстановления нефтяных цен. На рынке наблюдается переизбыток нефти, и такая ситуация, скорее всего, сохранится на протяжении 2016 г., считают в S&P.

Резкое ускорение инфляции началось в декабре 2014 г. из-за валютного шока, к марту 2015 г. она достигла максимума в 16,9%, поставив рекорд с 2002 г. Последовавшее затем замедление было приостановлено летом новой волной спада нефтяных цен и девальвации. Тем не менее и правительственный прогноз инфляции снова не уложился: в среднем за январь - декабрь 2015 г. инфляция оказалась вдвое выше, чем в среднем за 2014 г.: 15,5% против 7,8%, при прогнозе чиновников, что итог не превысит 13%.

По данным Росстата, индекс потребительских цен в декабре 2015 г. в сравнении с тем же месяцем 2014 г. составил 12,9% против 11,4% годом ранее.

За последние восемь лет, с 2008 г., цены удвоились, причем четверть этого удвоения пришлась на 2014 и 2015 гг.

Темпы падения ВВП России в 2015 году составили 3,8%, по сравнению пусть с минимальным, но ростом в 2014 году в 0,3%.

Всемирный банк ухудшил прогноз по оттоку капитала из России. Оценка оттока капитала из России по итогам 2015 года повышена с \$80 млрд до \$113 млрд в 2015 году.

В 2015 г. за черту бедности перешли еще 2,3 млн человек, а реальные доходы населения снизились к тому же уровню 2014 г. на 3,5%, в том числе зарплаты – на 9%, пенсии – на 4%.

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

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

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

Тем не менее, годовой план по прибыли Банк выполнил.

3. Основные показатели деятельности

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

Расчет основных финансовых коэффициентов банка ROA, ROE, EM

Показатели	На 1.01.2013	На 1.01.2014	На 1.01.2015	На 1.01.2016
1. Капитал *, тыс. руб.	920830	1001136	1071555	1149886
2. Активы *, тыс. руб.	3630264	7042748	7744866	10027832
3. Прибыль (убыток) **, тыс. руб.	79259	91267	101417	102882
4. Прибыль на активы (ROA), %	1,41	1,3	1,31	1,03
5. Прибыль на капитал (ROE), %	8,61	9,12	9,46	8,95
6. Активы на капитал (EM), п. рат	6,11	7,03	7,23	8,72

* - применяются показатели публикуемой отчетности банка;

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

Динамика объемных показателей

Основные направления	ФАКТ на 01/01/15, тыс.руб.	ФАКТ на 01/01/16, тыс.руб.	Темп роста 2015/2014, %
Ресурсная база	6 723 936	8 887 165	132,1
- остатки на расчетных счетах	1 890 055	2 384 042	125,5
- остатки средств по депозитам юридических лиц	992 744	1 523 700	153,5
- остатки средств по депозитам физических лиц	3 066 129	4 236 642	138,2
- остатки средств на счетах пластиковых карт	198 094	297 185	156,3
- МБК	575 914	445 596	77,4
Кредитные вложения	5 632 831	6 578 556	116,8
- МБК	35 626	1 306 904	3668,4
- Кредиты	5 597 205	5 271 652	94,2
в т.ч. предоставленные:			
- физическим лицам	642 597	663 835	103,3
- индивидуальным предпринимателям	391 700	267 997	68,4
- юридическим лицам	4 562 908	4 339 820	95,1

4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации – Отчет Совета

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

Кредитование.

В силу сложившихся экономических условий в 2015 г., АО КБ «Ассоциация» проводил сдержанную кредитную политику, направленную на удержанные высоконадежных, проверенных заемщиков и предоставление кредитов новым клиентам с учетом скрупулезного анализа их финансового положения и оценки всех возможных рисков.

Кредитный портфель Банка (без учета межбанковского кредитования) снизился на 5,82% и на 01 января 2016 года составил 5 272 млн руб. На сегмент МСП приходится 68,55% кредитного портфеля Банка, что составляет 3 614 млн руб., его снижение составило 7,46%. Снижение кредитного портфеля Банка с учетом его специфики произошло в меньшем диапазоне, чем в среднем по стране.

В рамках программы расширения финансовой поддержки субъектов МСП в 2015 г. кредитно-экономического департамент продолжил совместную работу с АО «МСП Банк». Заемные средства «МСП Банка» являются дополнительной ресурсной базой для финансирования субъектов МСП.

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

В декабре 2015 года был заключен новый договор кредитной линии по программе «МСП-Инвестиции» с лимитом выдачи в размере 30 млн руб., который был полностью освоен до конца года.

В отчетном году была продолжена работа с Министерством сельского хозяйства и продовольственных ресурсов Нижегородской области по программе возмещения из областного бюджета предприятиям агропромышленного комплекса части процентных платежей по краткосрочным и долгосрочным кредитам.

На 01 января 2016 г. суммарная задолженность по кредитам, субсидируемым Министерством, уменьшилась на 97 млн руб. и составила 158 млн руб. Участвует в программе 21 Заемщик. За 2015 г. с предприятиями агропромышленного комплекса было заключено 40 договоров на общую сумму 494,6 млн руб., из них 26 договоров на сумму 423 млн руб. субсидировались государством по программе возмещения процентных ставок из областного и федеральных бюджетов.

Также в 2015 году продолжалось сотрудничество с «Агентством по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области». За 2015 год Банком было предоставлено 24 банковские гарантии, на общую сумму 103 319 тыс. руб., из них 22 на общую сумму 101 915 тыс. руб. для обеспечения исполнения государственных и муниципальных контрактов в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

По итогам 2015 года величина просроченной задолженности в Банке составила 151,95 млн руб., или 2,88% от кредитного портфеля, рост по сравнению с прошлым годом составил 54,15 млн. руб.

В 2016 году планируется в рамках реалистичного прогноза сохранить кредитный портфель на уровне, достигнутом на начало 2016 года, а при оптимистичном развитии ситуации – увеличить его на 5% или до 5 535 млн руб.

Развитие филиальной сети.

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

На дату составления годового отчета филиальная сеть Банка представлена двадцатью четырьмя удаленными структурными подразделениями – одним филиалом, двадцатью пятью дополнительными офисами и одной операционной кассой вне кассового узла. Подразделения Банка предоставляют полный спектр банковских услуг и обслуживают 13 районов севера и 11 районов юго-востока Нижегородской области, а также два района Костромской области.

Три дополнительных офиса – в с. Сеченово, пгт. Дальнее Константиново и г. Урень – начали свою работу в 2015 году.

Совокупный кредитный портфель удаленных структурных подразделений Банка составил на 01.01.2016г. 1 812,2 млн. руб., что составляет 34,4% от общепанковского кредитного портфеля, остатки по вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц – 2 390,6 млн. руб., остатки на расчетных счетах клиентов – 439,7 млн. руб.

Итоги работы финансовой сети в отчетном году позволяют говорить о существенном вкладе, внесенном структурными подразделениями в экономику Банка. В 2016 году работа по расширению сети дополнительных офисов будет продолжена – в планах открытие во втором полугодии 4 дополнительных офисов в Нижегородской области.

Работа Казначейства.

В 2015 году основными задачами Казначейства являлись обеспечение ликвидности и получение прибыли по ряду операций банка, первая из которых, является для Банка, безусловно, приоритетной.

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

Одной из тактических задач в рамках общей стратегии контроля ликвидности является сохранение эффективности операций и сделок за счет удержания общей маржи.

Данный показатель изменялся в течение всего года: активно рос в середине года – максимальное значение в июле – 5,34%, и снизился в 4 квартале.

Динамика средних ставок размещения и привлечения ресурсов.

	Средняя ставка размещения ресурсов, %	Средняя ставка привлечения ресурсов, %	Маржа, %
Январь 2015 года	11,47	6,83	4,64
Декабрь 2015 года	12,30	7,33	4,97
Среднегодовые показатели	12,6	7,38	5,22

Объем размещенных в 2015 году МБК¹ составил 145,1 млрд руб., что больше прошлогодних показателей в 2,2 раза; объем размещенных на корреспондентских счетах денежных средств – 47,8 млрд руб.

Объем привлеченных МБК² в 2015 году составил всего 12,9 млрд руб., без учета средств по программам МСП-банка.

Финансовый результат по курсовым разницам составил 303,6 млн. руб. и превысил прошлогодние показатели более чем в 3 раза, что является результатом как значительного роста объемов сделок, так и резких колебаний курса в течение всего года. Количество конверсионных сделок возросло на 53% по сравнению с 2014 годом. Данный объем был достигнут от увеличения прямых арбитражных сделок с валютой на Московской бирже, а также за счет конверсионных свопов, которые позволяли избыточную ликвидность в валюте перевести в рублевую с более высокими ставками по размещению.

Пассивная база Банка выросла за 2015 год на 2 163,3 млрд. руб., и составила 8 887,2 млрд. руб., в планах на 2016 год сохранение пассивов на этом же уровне.

В 2015 году продолжалось развитие бизнеса по обслуживанию банковских карт.

На отчетную дату в рамках «зарплатных» проектов в Банке обслуживается 60 организаций.

Всего в обращении находится 9 987 карт АО КБ «Ассоциация», обслуживается 16655 счета физических лиц для учета операций по банковским картам.

На 01 января 2016 года остатки по данным счетам составили 297,2 млн. руб., что на 107,2 млн. руб. превышает прошлогодние остатки.

На 1 января 2016 года банком установлены и обслуживаются 26 банкоматов и 32 ПОС-терминала.

В течение отчетного года проводилась работа по обновлению парка банкоматов и ПОС-терминалов, обновление программного обеспечения соответствующую сертификационным требованиям MasterCard, продолжалась работа по торговому эквайрингу – подключены 11 точек обслуживания в торговых сервисных предприятиях.

Также в декабре 2015 года закончено внедрение и продолжается наладка программного комплекса АРТ-Банк 4, который расширит возможности использования пластиковых карт Банка.

Финансовый результат от выпуска карт и операций с ними за 2015 год составил 31 млн. руб., что на 17,4 % превышает показатель прошлого года.

¹ и ² - Объем указан с учетом сделок по продлонгациям.

Основной стратегической задачей на 2016 год для карточного бизнеса является расширение сети обслуживания, модернизация технических средств, увеличение числа клиентов за счет дополнительных офисов Банка.

Расчетно-кассовое обслуживание.

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

На отчетную дату в Банке открыто 36 178 счетов клиентов, из них:
4 327 расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
16 655 счетов физических лиц для учета операций по банковским картам;
15 113 текущих и депозитных счетов физических лиц;
83 депозитных счета юридических лиц.

За истекший 2015 год Банком открыт 1064 расчетный счет организациям и индивидуальным предпринимателям.

На расчетные счета клиентов – юридических лиц в 2015 году поступили 79,7 млрд. руб., проведено операций на сумму 79,2 млрд. руб.

Доходы от проведения расчетных и кассовых операций по поручению клиентов банка (без учета доходов по операциям, связанным с использованием пластиковых карт) составили в 2015 году 87,4 млн. руб. Данный показатель превышает прошлогодний на 8,7 млн. руб. или 1,1 %. Рост доходности расчетных и кассовых операций банк связывает со значительным увеличением количества операций, проведенных по счетам клиентов, а также с ростом доли комиссионных доходов во внутренних структурных подразделениях банка.

По состоянию на 01 января 2016 года, системой «Интернет-Банк» пользовались 1211 клиентов, что незначительно больше, чем в прошлом году. Через систему «Интернет-Банк» в 2014 году проведено 449 268 операций на общую сумму 64 717 млн. руб.

В 2015 году объем операций, проводимых через корреспондентский счет, открытый в РКЦ Советского района, увеличился на 44,1 млрд. руб. и составил 263,8 млрд. руб. Среднее количество ежедневных платежей увеличилось на 6% по сравнению с 2014 годом и составляет около 2855 платежей в день.

Объем операций по корреспондентским счетам, открытым в других российских банках, составил 58,5 млрд. руб., что на 8 % превышает прошлогодние показатели.

5. Планируемое распределение чистой прибыли

25 февраля 2016 года состоялся Совет Банка, на котором было принято решение вынести на утверждение Общего собрания акционеров проект распределения чистой прибыли без направления чистой прибыли банка на выплату дивидендов. Данные решения отражены в Протоколе Совета Банка № 7 от 25.02.2016г.

Проект распределения прибыли Банка за 2015 год

Балансовая прибыль	127 118 072,64
Отложенный налоговый актив	1 297 064,72
Налог на прибыль	25 533 539
Чистая прибыль	102 881 598,36
Адресные выплаты из чистой прибыли на основании решения общего собрания акционеров (16,5% от чистой прибыли)	16 975 463,73
Прибыль к распределению	85 906 134,63

Распределение прибыли Банка за 2015 год:

резервный фонд (20% от чистой прибыли)	20 576 319,67
нераспределенная прибыль для накопления (63,5% от чистой прибыли)	65 329 814,96
Итого распределено	85 906 134,63

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

1. Основы составления отчетности

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

Система бухгалтерского учета базируется в 2014 году на основных принципах и методах оценки и учета отдельных статей баланса, предусмотренных Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ), Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и Учетной политикой Банка, которые изложены ниже.

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

Валюта предоставления

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

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

На 31 декабря 2015 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода в валюту представления отчетности Банка, а также для переоценки остатков по счетам, представлены ниже:

Цифр. код	Буки. код	Единиц	Валюта	Курс, руб.
840	USD	1	Доллар США	72,8827
978	EUR	1	Евро	79,6972
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	107,9830

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

Методы оценки видов имущества и обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов.

Согласно действующим в 2015 году Правилам (пп. 1.12.2, ч. 1) банки ведут учет доходов и расходов по методу «начисления».

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

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

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

на доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

на операционные доходы и расходы;

на прочие доходы и расходы.

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

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

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

Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

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

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

Определение финансовых результатов.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3, ч. 2 Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к настоящим Правилам.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты.

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

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

Учет основных средств и нематериальных активов.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов для признания к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 тысяч рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

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

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (при выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

Распределение прибыли.

Банк производит распределение прибыли по итогам финансового года по решению общего

собрания акционеров.

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

Создание и использование фондов банка

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

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

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2015 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

Во всех отчетных формах обеспечена сопоставимость данных за аналогичный период прошлого года (1 января 2015 года).

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

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

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

Убытки от обесценения кредитов и других требований, отличных от кредитов

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

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

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

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

Справедливая стоимость

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

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

Амортизация

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

Налоговое законодательство

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

5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Основой для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются: баланс банка на 1 января по форме приложения 8 к Положению N 385-П; оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению N 385-П;

отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к Положению N 385-П;

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

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

К СПОД относятся:

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

К корректирующим событиям после отчетной даты банк относит:

1. Перенос в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января 2016 года остатков со счетов доходов и расходов текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.
2. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы расходов привело к проведению в качестве проводок СПОД увеличение расходов в размере 125 тыс. руб.
3. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и корректировки начисленных налогов и соответствии с составленными декларациями.
Корректировка по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов составила:

60301	15 тыс. руб.	СПОД – отражено доначисление транспортного налога за 2015 год.
60302	4367 тыс.руб.	СПОД – отражено уменьшение - налога на прибыль за 2015 год.
Корректировка по отложенным налогам за отчетный год составила:		
61702	1655 тыс. руб.	СПОД – отражено увеличение налогового актива за 2015 год.

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

К некорректирующим событиям после отчетной даты банк относится:

Принятие решения о распределении прибыли 2015 года (см. информацию ч. II п. 5).

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

С 01.01.2016 года в банке действует Учетная политика с внесенными в нее изменениями.

Они связаны с началом действия следующих нормативных документов ЦБ РФ:

Указания Банка России от 15.03.2015 N 3597-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указания Банка России от 15.04.2015 N 3623-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указания Банка России от 04.06.2015 N 3659-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указания Банка России от 22.06.2015 N 3685-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, цедры, назначение которых не определено, в кредитных организациях";

Положения Банка России от 15 апреля 2015 года N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях".

В банке разработана и внедрена налоговая политика, полностью отвечающая требованиям российского законодательства.

НДФЛ

1. Начиная с 2016 г. работодатель обязан представлять в налоговый орган новую форму отчетности по НДФЛ - ежеквартальный расчет сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных с работников в следующие сроки:

- за I квартал, полугодие и девять месяцев - не позднее последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом;

- за год - не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим периодом.

Кроме того, с 1 января 2016 г. увеличивается установленный п. 5 ст. 226 НК РФ срок предоставления налоговым агентом информации о невозможности удержания у физического лица сумм исчисленного НДФЛ - не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2. Работодатели - налоговые агенты будут обязаны перечислять НДФЛ в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты работнику дохода (п. 6 ст. 226 НК РФ).

3. Будет действовать новый порядок определения дохода от материальной выгоды (п. 6 п. 1 ст. 223 НК РФ). Доход от материальной выгоды нужно будет рассчитывать ежемесячно.

4. Работник будет вправе обратиться за получением социальных вычетов на лечение и обучение к работодателю. Такие изменения внесены в ст. 219 НК РФ.

Налог на прибыль

1. С 1 января 2016 г. увеличится лимит основных средств до 100 000 руб. для признания имущества амортизируемым. Нововведения коснутся имущества, введенного в эксплуатацию с 1 января 2016 г. Расходы на приобретение таких основных средств одновременно учитываются в составе материальных расходов (п. 3 п. 1 ст. 254 НК РФ) НК РФ).

2. Меняется размер предельных значений процентных ставок по обязательствам из контролируемых сделок.

В случае если рублевые долговые обязательства возникли из контролируемых сделок, при расчете налога на прибыль предельные значения процентов по таким обязательствам составит 75 и 125% ключевой ставки Банка России (п. 1.2 ст. 269 НК РФ).

7. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок в 2015 году не было.

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

Расчет средневзвешенного количества акций за 2015 год

01.01.2015	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015	среднее ежедневное
2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269

Расчет средневзвешенного количества акций за 2014 год

01.01.2014	01.02.2014	01.03.2014	01.04.2014	01.05.2014	01.06.2014	01.07.2014	01.08.2014	01.09.2014	01.10.2014	01.11.2014	01.12.2014	среднее ежедневное
2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269

Расчет базовой прибыли на акцию

	За 2015г., руб.	За 2014г., руб.
Чистая прибыль АО КБ «Ассоциация» (Выплата дивидендов по привилегированным акциям не производилась)	102 881 598,36	101 416 662,44
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	2 554 269 шт.	2 554 269 шт.
Базовая прибыль на акцию	40,278	39,705

В связи с тем, что АО КБ «Ассоциация» не имел в 2014/2015 году конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, то в пояснительной информации к годовому отчету раскрывается только базовая прибыль (убыток) на акцию (п. 16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию).

9. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности

Согласно п. 2.1. Указания ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У, с целью обеспечения качественного составления годового отчета за 2015г., были произведены следующие мероприятия.

В соответствии с Приказами № 277 от 15.10.2015г. Председателя Правления Банка и № 86 от 22.10.2015г. Управляющего Шарынского филиала Банка, по состоянию на 1 ноября 2015 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на отчетную дату (Приказы № 342 от 28.12.2015г. Председателя Правления Банка и № 94 от 23.12.2015г. Управляющего Шарынского филиала Банка.).

Были оформлены инвентаризационные ведомости в разрезе балансовых счетов и материально-ответственных лиц, недостатков и излишков не обнаружено.

Проведена проверка данных аналитического учета:

- расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостатков денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Приняты меры к возмрату подотчетными лицами денежных средств;

- по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев

пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не выявлено.

- на счете № 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. По результатам проведенной проверки нарушений не установлено.

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

II. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2016	01.01.2015
Наличные денежные средства, в т. ч:	642537	592884
в рублях	506216	536764
в долларах США	78168	29128
в ЕВРО	57582	26378
в фунтах стерлингов Соединенного королевства	571	614
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	245189	133150
Нostro счета в российских кредитных организациях, в т.ч.	627446	469892
в рублях	568017	394654
в долларах США	51389	65446
в ЕВРО	8040	9792
Резерв на возможные потери	(1580)	0
Нostro счета в иностранных кредитных организациях, в т.ч.	1256435	437942
в долларах США	711457	228462
в ЕВРО	544978	209480
Средства в клиринговых организациях	53767	28944
индивидуальное клиринговое обеспечение	50767	28944
коллективное клиринговое обеспечение	3000	0
	2825374	1662812

Крупнейшими банками-контрагентами для АО КБ «Ассоциация» являются:

среди банков-резидентов ПАО АКБ «Связь-банк»,
среди банков-нерезидентов VTB Bank (Deutschland) AG.

На 1 января 2016 совокупные остатки по счетам Нostro в ПАО АКБ «Связь-банк» составили 540 522 тыс. руб. или 28,7% от общей суммы остатков по Нostro счетам (на 1 января 2015: остаток составил 323 363 тыс. руб. или 35,6%).

На 1 января 2016 остатки по счетам Нostro в VTB Bank (Deutschland) AG составили 1 256 435 тыс. руб. или 66,7% от общей суммы остатков по Нostro счетам (на 1 января 2015: 437942 тыс. руб. или 48,2%).

2. 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.

	01.01.2016	01.01.2015
Обязательные резервы в ЦБ РФ, в т. ч:	54023	58999
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в ЦБ РФ	43782	49749
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в ЦБ РФ	10241	9250

3. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2016	01.01.2015
Межбанковские кредиты	1306769	35626
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	413735	312921
Кредиты клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4607817	4954608
Кредиты клиентам физическим лицам	663835	642597
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	6992156	5945752
Резерв на обесценение	(162977)	(175855)
Чистая ссудная задолженность	6629179	5769897

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности:

- кредиты, предоставленные предприятиям и индивидуальным предпринимателям - 4607817 тыс. руб., составляют 65,9% портфеля (на 1 января 2015г.: 4954608 тыс. руб. или 83,3%);
- кредиты физических лиц - 663835 тыс. руб. или 9,5% портфеля (на 1 января 2015г.: 642597 тыс. руб. или 10,8%);
- требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа - 413735 тыс. руб., что составляет 5,9% портфеля (на 1 января 2015г.: 312921 тыс. руб. или 5,3%);
- межбанковские кредиты - 1306769 тыс. руб. или 18,7% портфеля (на 1 января 2015г.: 35626 тыс. руб. или 0,6%). Средства размещены в российских банках на рыночных условиях со сроком окончательного погашения этих средств менее одного месяца.

Крупнейший остаток по кредитам, размещенным в других банках, составил кредит АО "ГЛОБЭКСБАНК" в сумме 800000 тыс. руб. или 61,2% от общего остатка МБК (на 1 января 2015г.: 30000 тыс. руб. ОАО АКБ "АВАНГАРД" или 84,2% от общего остатка МБК).

Прирост ссудной и приравненной к ней задолженности составил 17,6%.

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

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

на 01.01.2016:

	До погашения или и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Межбанковские кредиты	1306769	-	-	-	-	1306769
Требования по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа	413735	-	-	-	-	413735
Кредиты юридическим лицам	232826	1575787	1332385	1344485	122334	4607817
Кредиты физическим лицам	9685	99694	156821	368620	29615	663835
Итого валовая сумма кредитов и авансов*	1963015	1674881	1489206	1713105	151949	6992156

на 01.01.2015:

	До погашения или и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Межбанковские кредиты	35626	-	-	-	-	35626
Требования по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа	312921	-	-	-	-	312921
Кредиты юридическим лицам	134025	1347771	1637474	1741624	73714	4954608
Кредиты физическим лицам	9034	89601	105099	414748	24115	642597

**Итого валовая сумма
кредитов и авансов***

511606 1437372 1742573 2156372 97829 5945752

* Показатели суммы представляют собой логические несуммируемые платежи, не включающие в себя процентные доходы.

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

«до востребования и менее 1 месяца» - 1963015 тыс. руб. или 28,1% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (на 1 января 2015г.: 511606 тыс. руб. или 8,6%);

«свыше 1 года» - 1713105 тыс. руб. или 24,5 % портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (на 1 января 2015г.: 2156372 тыс. руб. или 36,3%).

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

	01.01.2016	01.01.2015
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, из них:	4607817	4954608
Крупные корпоративные клиенты	993858	1049458
в том числе государственные органы	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	3613959	3905150
в том числе индивидуальные предприниматели	267996	391701
Резерв на обесценение	(337656)	(152524)
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	4270161	4802084
Кредиты физическим лицам, всего, из них:	663835	642597
Жилищные ссуды	167485	126050
Ипотечные ссуды	208226	156127
Автокредиты	36299	56587
Иные потребительские ссуды	311825	303833
Резерв на обесценение	(25186)	(23331)
Чистая ссудная задолженность физических лиц	638649	619266

Основную часть портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, так же, как и в 2014 году, составляют кредиты субъектов малого и среднего бизнеса: на 01.01.2016г. – 3613959 тыс. руб. или 78,4% кредитного портфеля юридических лиц; (на 01.01.2015г.: 3905150 тыс. руб. или 78,8%). Снижение кредитного портфеля юридических лиц, вызванное кризисными явлениями в экономике страны, за отчетный период составило 7%.

Основную часть ссудной задолженности физических лиц составляют потребительские ссуды: по состоянию на 01.01.2016г. они составляют 311825 тыс. руб. или 47%; (на 01.01.2015г.: 303833 тыс. руб. или 47,3%). Прирост кредитного портфеля физических лиц за отчетный период составил 3,3%.

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	01.01.2016	%	01.01.2015	%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	920930	20%	850691	17%
Обрабатывающие производства	791199	17%	822579	17%
Оптовая и розничная торговля	738290	16%	779945	16%
Строительство	672025	15%	777521	16%
Операции с недвижимым имуществом	670270	14%	627272	12%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	76038	2%	131534	3%
Транспорт и связь	67787	1%	111962	2%
Прочие виды деятельности	671278	15%	853104	17%
	4607817	100%	4954608	100%
Резерв на обесценение	(337656)		(152524)	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	4270161		4802084	

Распределение заемщиков юридических лиц в разрезе географических зон:

	01.01.2016	%	01.01.2015	%
Нижегородская область	4390330	95%	4675647	94%
Костромская область	168422	3,5%	202928	4%
Астраханская область	42670	1%	42670	1%
Прочие	6395	0,5%	33313	1%
	4607817	100%	4954608	100%
Резерв на обесценение:	(1557058)		(152524)	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	4270161		4802084	

Распределение заемщиков физических лиц в разрезе географических зон:

	01.01.2016	%	01.01.2015	%
Нижегородская область	548426	82%	550660	86%
г. Москва	34668	5%	90	0%
Костромская область	17619	3%	32700	5%
Владимирская область	25610	4%	11033	2%
Белгородская область	18028	3%	16839	3%
Астраханская область	10522	2%	14973	2%
Прочие	8962	1%	16300	2%
	663835	100%	642597	100%
Резерв на обесценение	(251363)		(253331)	
Чистая ссудная задолженность физических лиц	638649		619266	

По данным представленной выше информации географическое распределение кредитного портфеля юридических и физических лиц следующее: 95% заемщиков-юридических лиц, а также 82% заемщиков-физических лиц зарегистрированы в Нижегородской области (2015г. - 94% заемщиков-юридических лиц и 86% заемщиков-физических лиц зарегистрированы в Нижегородской области).

Все заемщики Банка, обслуживаемые в 2015 году, являлись резидентами Российской Федерации.

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

4. Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 1 января 2016г. на балансе Банка отражено требование по текущему налогу на прибыль в размере 4 367 тыс. руб. (на 1 января 2015г. - обязательство Банка по текущему налогу на прибыль составило 1214 тыс. руб.)

5. Отложенный налоговый актив

На 1 января 2016г. на балансе Банка числится отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 4805 тыс. руб. (на 1 января 2015г. - 3507 тыс. руб.)

6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Земли	Средства	Транспортные средства	Вычислительная техника	Прикладная и вычислительная аппаратура	Машины и оборудование	Мебель	Прочее	Земли	Нематериальные активы и объекты интеллектуальной собственности	Материальные запасы	Итого
-------	----------	-----------------------	------------------------	--	-----------------------	--------	--------	-------	--	---------------------	-------

Первоначальная стоимость на 01.01.14	140140	3707	23632	17060	2098	7486	3656	745	2276	10426	21859	232176
Поступление	1305	1133	8624	6309	292	1988	393	50	-	36483	25903	84132
Выбытие	-	-	(2544)	(3331)	(2473)	(3231)	-	(181)	-	(23989)	(20903)	(47318)
Первоначальная стоимость на 01.01.15	143445	4840	29692	22269	3090	9664	4049	757	2276	24829	28061	269210
Поступление	107383	12	11941	1326	5442	2642	3284	-	5021	122139	37899	113448
Выбытие	(3625)	(3691)	(44871)	(11946)	(13483)	(38823)	(3293)	(4731)	-	(138498)	(234723)	(794611)
Первоначальная стоимость на 01.01.16	250403	4852	37136	2783	6898	26274	5443	282	8298	7962	40483	388098
Накопленный износ на 01.01.14	14767	978	11329	10768	1841	6094	1358	473	100	-	338	47056
Накопленный износ в отчете	(108)	(252)	(4316)	(2200)	(293)	(754)	(273)	(16)	(38)	-	(252)	(2723)
Списание при выбытии	(441)	-	(2264)	(1159)	(2271)	(4201)	-	(18)	-	-	-	(4479)
Накопленный износ на 01.01.15	18900	1330	13091	13821	1857	8428	1631	(45)	(178)	-	590	65302
Накопленный износ в отчете	(738)	(469)	(8234)	(894)	(173)	(3599)	(489)	(3)	(78)	-	(254)	(2663)
Списание при выбытии	(362)	(349)	(2166)	(1608)	(1442)	(2212)	(991)	(400)	-	-	-	(1838)
Накопленный износ на 01.01.16	26427	1450	14578	2415	1610	11815	1229	(14)	(286)	-	844	60329
Чистая балансовая стоимость на 01.01.14	125373	2729	12293	8292	1158	2392	1298	272	2176	10426	20721	185120
Чистая балансовая стоимость на 01.01.15	124537	3530	16693	10382	1127	3686	1418	306	2101	24829	28471	213908
Чистая балансовая стоимость на 01.01.16	224341	3073	22561	1368	8288	14459	4214	268	5048	7502	39637	327759

Существенные изменения данной статьи вызваны тем, что на балансовых счетах по учету основных средств Банком были отражены:

- приобретенные в мае 2015 года нежилые встроенные помещения по адресу: г. Н. Новгород, ул. Максима Горького, д.61, общей площадью 744,5 кв. м. Балансовая стоимость данной недвижимости составила 51 290,6 тыс. руб.
- завершение в ноябре 2015 года реконструкции здания Банка, расположенного по адресу: г. Н. Новгород, ул. Максима Горького, д.63. Увеличение стоимости основного средства составило 39 275,5 тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01.01.2016г., 01.01.2015г., 01.01.2014г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.01.2016г. объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, представляют собой земельные участки остаточной стоимостью 3 522 тыс. руб. и здания склада (контейнерное) и гаража остаточной стоимостью 3 388,3 тыс. руб. (на 01.01.2015г.: земельный участок

остаточной стоимостью 500 тыс. руб., здание склада (контейнерное) остаточной стоимостью 1 490 тыс. руб.)

7. Прочие активы

	01.01.2016	01.01.2015
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6567	12045
Расходы будущих периодов	22684	16374
НДС уплаченный	4015	3760
Прочие	8379	5528
Незавершенные переводы и расчеты	145000	-
Прочие нефинансовые активы, валовые	186645	37707
Резерв на возможные потери	(2730)	(1964)
Прочие нефинансовые активы, чистые	183905	35743

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

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

Прочие активы в соответствии с договорными сроками погашения представлены ниже:

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

на 01.01.2015г.	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч. (%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1259	143	10643	-	-	12045
Расходы будущих периодов	809	2610	1315	11640	-	16374
НДС уплаченный	3760	-	-	-	-	3760
Прочие	2607	522	98	-	2301	5528
	8435	3275	12056	11640	2301	37707

8. Средства кредитных организаций

В 2014 и 2015 гг. средства кредитных организаций представляли собой денежные средства, полученные АО КБ «Ассоциация» в качестве банка-партнера, принимающего участие в государственной программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»).

На 1 января 2015 г. эти остатки составляют 445 396 тыс. руб. (на 1 января 2015г. 575 914 тыс. руб.).

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

9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Классификация средств клиентов по видам и валютам:

	01.01.2016	01.01.2015
Физические лица и индивидуальные предприниматели		

Текущие счета, в т.ч.	446992	255064
в рублях	441956	251283
в долларах США	2755	2141
в ЕВРО	2281	1640
Срочные депозиты, в т.ч.	4239643	3066128
в рублях	3161006	2366557
в долларах США	830512	478289
в ЕВРО	248125	221282
	4686635	3321192
Невыплаченные переводы	20	20
Юридические лица		
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета, в т.ч.	58370	40290
в рублях	17097	14421
в долларах США	29155	16250
в ЕВРО	12118	9619
Прочие юридические лица		
Текущие счета, в т.ч.	2192240	1810000
в рублях	2153566	1779225
в долларах США	24696	14383
в ЕВРО	13978	16392
Срочные депозиты, в т.ч.	1354700	826745
в рублях	1095516	687505
в долларах США	174918	122081
в ЕВРО	84266	17159
Прочие привлеченные средства в рублях	166000	166000
	3771310	2843035
	8457965	6164247

По строке **Прочие привлеченные средства в рублях** отражены полученные банком субординированные займы. Информация по ним приведена в **Примечании 21**.

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

	01.01.2016	01.01.2015
Средства клиентов		
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	134457	31415
Промышленное производство	2130470	1914224
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	42637	31688
Строительство	101453	126729
Оптовая и розничная торговля	258478	169071
Транспорт и связь	104957	37403
Финансовая деятельность	444478	253677
Операции с недвижимым имуществом	128458	45395
Охранная деятельность	4045	3175
Образование	0	24955
Медицина и социальная сфера	41524	20790
Другие сферы социальной деятельности	6522	106049
Прочие	526638	309434
	3924117	3074005

Средства клиентов в соответствии с договорными сроками погашения:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
на 01.01.2016					
Физические лица и индивидуальные предприниматели					

Текущие счета	446992	-	-	-	446992
Срочные депозиты	342430	1696153	1394617	806443	4239643
Невыплаченные переводы	20	-	-	-	20
Государственные и бюджетные организации					
Текущие счета	58370	-	-	-	58370
Юридические лица					
Текущие счета	2192240	-	-	-	2192240
Срочные депозиты	582348	335610	435301	1441	1354700
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	3622400	2031763	1829918	973884	8457965
	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
на 01.01.2015					
Физические лица и индивидуальные предприниматели					
Текущие счета	255064	-	-	-	255064
Срочные депозиты	469436	975962	1092873	327857	3066128
Невыплаченные переводы	20	-	-	-	20
Государственные и бюджетные организации					
Текущие счета	40290	-	-	-	40290
Юридические лица					
Текущие счета	1810000	-	-	-	1810000
Срочные депозиты	152687	426963	247095	-	826745
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	2727497	1402925	1339968	693857	6164247

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

10. Прочие обязательства

	01.01.2016	01.01.2015
Прочие обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	101455	67000
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	120	361
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	247	-
Расчеты с прочими кредиторами	4316	3396
Прочие	529	291
Налоги к уплате (за исключением обязательства по текущему налогу на прибыль)	4088	1391
	110755	72439

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

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	19237	62701	19471	46	101455
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	120	-	-	-	120
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	247	-	-	-	247
Расчеты с прочими кредиторами	-	4316	-	-	4316
Прочие	529	-	-	-	529
Налоги к уплате	2588	1500	-	-	4088
	22721	68517	19471	46	110755

На 01.01.2015г. прочие обязательства в соответствии с договорными сроками погашения приведены ниже:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	4660	34480	26728	1132	67000
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	229	132	-	-	361
Расчеты с прочими кредиторами	3396	-	-	-	3396
Прочие	40	251	-	-	291
Налоги к уплате	546	845	-	-	1391
	8871	35708	26728	1132	72439

11. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход

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

	Уставный капитал	Эмиссионн ый доход	Итого собственный капитал	Количе- ство акций
на 01.01.2015	406129	152475	558604	2554269
на 01.01.2016	406129	152475	558604	2554269

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

Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол №1 от 23.04.2015г.) дивиденды в 2015 году не выплачивались.

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

На отчетные даты распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	01.01.2016 (%)	01.01.2015 (%)
ПАО «Нител»	25,4	25,4
ЗАО «Гидравлические системы»	9,7	9,7
ЗАО «ЗИП»	8,5	8,5
ЗАО «Гидромашфарверк»	8,2	8,2
ООО «НИП»	7,2	7,2
ООО «Нител-Энерго»	7,2	7,2
ООО «Режонанс-НН»	9,2	9,2
ООО «Сегмент»	5,8	5,8
ЗАО НИП «ГРИКОМ»	5,5	5,5
Акционеры, имеющие менее 5% акций	13,3	13,3
Итого	100	100

12. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

На основании решения Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 23.04.2015г.) досоздание резервного фонда в 2015 году составило 20 284 тыс. руб. (в 2014 году 18 253 тыс. руб.).

	Резервный фонд
на 01.01.2015	79590
Досоздание	20284
на 01.01.2016	99874

Нераспределенная прибыль прошлых лет в 2015 году увеличена на 63 892 тыс. руб. по решению Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 24.04.2014г.) (в 2014 году – на 48 371 тыс. руб. по решению Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 24.04.2014г.)) и на 5 тыс. руб. за счет переноса переоценки выбывших основных средств.

	Нераспределенная прибыль прошлых лет
на 01.01.2015	182318

13. Переоценка основных средств

Переоценка основных средств в 2015 году не проводилась. С 2016 года Банк, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", будет проводить переоценку основных средств на ежегодной основе.

14. Условные обязательства кредитного характера

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

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	01.01.2016	01.01.2015
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "опердрафт", в т.ч.		
Юридическим лицам	10474	32060
Индивидуальным предпринимателям	15	-
Физическим лицам	753	835
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.		
Юридическим лицам	173382	306055
Индивидуальным предпринимателям	28891	31650
Физическим лицам	23307	36809
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в т.ч.		
Юридическим лицам	28885	7299
Обязательства по постанке денежных средств	<u>337260</u>	<u>2042144</u>
	602969	2456852
Гарантии выданные, в т.ч.		
Юридическим лицам	126269	222903
Индивидуальным предпринимателям	-	-
Физическим лицам	1390	-
	<u>127659</u>	<u>222903</u>

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

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

V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

15. Чистые процентные доходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты юридическим лицам	685064	538685
Кредиты индивидуальным предпринимателям	53628	53032
Кредиты физическим лицам	109602	85091
Размещенные средства в кредитных организациях	89274	53516
Погашение и реализация приобретенных прав требования	0	3525
Штрафы по операциям предоставления денежных средств	-	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям предоставления денежных средств	3444	666
Открытие и ведение ссудных счетов клиентов	9284	5789
	<u>950296</u>	<u>740304</u>
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(361079)	(254794)
Прочие привлеченные средства физических лиц	(215)	(196)

Срочные депозиты юридических лиц	(112730)	(63228)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(11620)	(11620)
Остатки на текущих/расчетных счетах	(112806)	(58028)
Привлеченные средства кредитных организаций	(50823)	(43907)
Выпущенные долговые обязательства	(1143)	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям привлечения денежных средств	(424)	(226)
	<u>(650862)</u>	<u>(431999)</u>
Чистые процентные доходы	299434	308305

16. Резервы под обесценение активов

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

	2015	2014
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Создание	(624602)	(376651)
Восстановление	433532	306947
Создание/(восстановление) за год	<u>(191070)</u>	<u>(69704)</u>
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам		
Создание	(2290)	(2218)
Восстановление	1876	967
Создание/(восстановление) за год	<u>(414)</u>	<u>(1251)</u>
	<u>(191484)</u>	<u>(70955)</u>
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам		
Создание	(1644)	-
Восстановление	65	-
Создание/(восстановление) за год	<u>(1579)</u>	<u>-</u>
Резерв на возможные потери по основным средствам, временно не используемым в производственной деятельности, переданным в аренду и материальным запасам		
Создание	(3123)	(610)
Восстановление	123	45
Создание/(восстановление) за год	<u>(2000)</u>	<u>(565)</u>
Резерв на возможные потери по прочим активам		
Создание	(2360)	(8563)
Восстановление	1946	8304
Создание/(восстановление) за год	<u>(414)</u>	<u>(259)</u>
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		
Создание	(88843)	(98856)
Восстановление	92019	93802
Создание/(восстановление) за год	<u>3176</u>	<u>(5054)</u>
	<u>(817)</u>	<u>(5878)</u>

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

	2015	2014
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	2614555	4310099
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(2230598)	(4067189)
	<u>383957</u>	<u>242910</u>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2780749	1301465
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2861138)	(1445616)
	<u>(80389)</u>	<u>(144151)</u>

18. Чистые комиссионные доходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	5430	12048
По открытию и ведению счетов, расчетному и кассовому обслуживанию клиентов	127108	111470
По прочим операциям	8389	6131
	140927	129649
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовому обслуживанию и ведению банковских счетов	(5272)	(5172)
За услуги по переводам денежных средств	(6328)	(5500)
За оказание посреднических услуг	(0)	(74)
По прочим операциям	(1051)	(1246)
	(14651)	(12082)
19. Прочие операционные доходы и операционные расходы		
Прочие операционные доходы	2015	2014
Доходы от сдачи имущества в аренду	306	265
Доходы от выбытия имущества	226	194
Поступление и возмещение причиненных убытков	150	45
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	24	8
Доходы от списания кредиторской задолженности	810	734
Прочие	2371	2210
	3887	3456
Операционные расходы	2015	2014
Расходы на содержание персонала	(209596)	(171510)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(16468)	(12663)
Расходы по аренде	(15247)	(16976)
Расходы на содержание основных средств	(20132)	(17240)
Расходы по ремонту основных средств	(22644)	(19875)
Списание стоимости материальных запасов	(6122)	(2860)
Расходы по выбытию имущества	(332)	(296)
Расходы по охране	(17964)	(16143)
Судебные и арбитражные издержки	(824)	(805)
Представительские расходы	(1620)	(1519)
Страхование	(16273)	(13617)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(7151)	(6715)
Подготовка кадров и служебные командировки	(2253)	(2843)
Аудит и публикации отчетности	(2270)	(1717)
Реклама	(1827)	(831)
Расходы на спорт и культуру	(4603)	(1378)
Благотворительность	(4331)	(4041)
Прочие расходы	(36286)	(23671)
	(389443)	(314700)
20. Возмещение (расход) по налогам	2015	2014
Налог на прибыль	(24236)	(21789)
Налог на имущество	(3803)	(3026)
Транспортный налог	(352)	(276)
Расчеты по НДС	(23392)	(9703)
Земельный налог	(197)	(143)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(116)	(84)
Государственная пошлина и проч.	(143)	(106)
	(52039)	(35137)

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2016 года составили 1 149 886 тыс. руб. (на 1 января 2015г. - 1071555 тыс. руб.). Рост данного показателя за отчетный год составил 78 331 тыс. руб. или 7,3%.

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

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

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
на 01.01.2016	406129	152475	558604	2554269
на 01.01.2015	406129	152475	558604	2554269

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

Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

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

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

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

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

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

22. Субординированный заем

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

	01.01.2016			01.01.2015		
	Дата погашения	%	Сумма	Дата погашения	%	Сумма
ОАО «Газпром Г.И. Петровского»	31.07.2020	7,00%	20 000	31.07.2020	7,00%	20 000
ОАО НПП «Газпром»	31.10.2020	7,00%	20 000	31.10.2020	7,00%	20 000
ОАО «Газпром»	31.05.2021	7,00%	60 000	31.05.2021	7,00%	60 000
ОАО «Нител»	30.09.2021	7,00%	66 000	30.09.2021	7,00%	66 000
			166 000			166 000

Остаточная (амортизированная) стоимость субординированного займа ОАО «Завод им. Г.И. Петровского» по состоянию на отчетную дату составляет 19 000 тыс. руб.

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

В течение 2015 и 2014 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

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

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

Норматив	Норматив	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %	
			01.01.2016	01.01.2015
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	11,5	10,81
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	11,5	10,81
H1.0	Достаточности капитала	Min 10%	14,6	14,12
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	108,2	66,52
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	153,3	74,78
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120,0 %	27,4	69,38
H6	Максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,6	21,2
H7	Максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	296,7	310,61
H9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	27,8	11,09
H10.1	Совокупной величины риска по инсайдерам	Max 3%	1,9	2,44
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юр. лиц	Max 25%	0,00	0,00

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

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности. Подзаконные акты Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала H1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), H1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), H1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%). Банк обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России.

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

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

По данным отчетности Банка на 1 января 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 9,0% (на 1 апреля 2015г.: 10,1%).

За 2015 год существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не наблюдалось.

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

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	10 650 997
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(54 023)
Внутрибанковские требования	(195 538)
Амортизация основных средств	(56 951)
Расходы будущих периодов	(22 684)
Резервы на возможные потери, сформированные по активам, по которым не осуществляется переоценка	(370 675)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	9 951 126
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	(151500)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10 102 626

VIII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Статья «Денежные средства и их эквиваленты» раскрыта в **Примечании 1**.

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

- ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в размере 1000 тыс. руб.;
- ОАО "УРАЛСИБ" в размере 59437 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015г. у Банка имеются неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, открытым в:

- ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в размере 1000 тыс. руб.;
- ОАО "УРАЛСИБ" в размере 51392, 4 тыс. руб.

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

24. В строке 3.4. Отчета в графе «Денежные потоки за отчетный период» отражены адресные выплаты, произведенные в апреле 2015 года при распределении прибыли за 2014 год, на основании решения Общего собрания акционеров АО КБ «Ассоциация» (Протокол №1 от 24.04.2015г.) составили 17241 тыс.руб.

В строке 3.4. Отвѣта в графе «Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года» отражены адресные выплаты и выплата дивидендов, произведенные в мае 2014 года при распределении прибыли за 2013 год, на основании решения Общего собрания акционеров ОАО КБ «Ассоциация» (Протокол №2 от 23.04.2014г.) составили 24644 тыс.руб.

25. Значение строки 5.2 Отчета уменьшено на 77 379 тыс. руб. по графе «Денежные потоки за отчетный период», а именно на величину остатка на корреспондентском счете в ОАО "Уралсиб", требования к которому отнесены Банком ко 2 группе риска. В связи с этим сумма 77 379 тыс. руб. отражена по строке 1.2.4 Отчета «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

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

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

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

Деятельность Банка подвержена различным финансовым и нефинансовым рискам и такая деятельность включает в себя управление и контроль за рисками. Банк рассматривает управление рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

Основная цель управления рисками в Банке - сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

В качестве объектов управления Банк выделяет следующие типичные банковские риски: кредитный риск; операционный риск; рыночный риск; риск ликвидности; процентный риск банковской книги; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск.

Источники возникновения наиболее значимых рисков:

Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> Стандартный кредитный риск на уровне отдельной ссуды: неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга; риск ликвидности залога; риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде; моральные и этические характеристики заемщика; Стандартный кредитный риск на уровне кредитного портфеля: чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики; изменение курсов валют - для кредитов в иностранную валюту; несовершенная структура кредитного портфеля;
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> Внутреннее и внешнее мошенничество; Кадровая политика и безопасность труда; Клиенты, продукты и деловая практика; Нарушения ведения ИТ-бизнеса и системные сбои; Причинение ущерба материальным активам; Исполнение, доставка и управление процессами;
Валютный риск	<ul style="list-style-type: none"> Неблагоприятные колебания на денежных рынках обменных курсов валют; Несовпадение общей суммы всех пассивных финансовых инструментов Банка, номинированных в одной валюте, с общей суммой всех активных инструментов в той же валюте; Мультивалютные условия сделок, когда отдельные предметы или условия сделки номинируются в разных валютах; Условия валютного регулирования конкретной страны, в валюте которой совершаются операции и сделки или осуществляются переводы денежных средств контрагентам-резидентам данной страны;
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> Структурный риск потери ликвидности, возникающий на плановых потоках платежей в связи с несбалансированностью по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрактных требований и обязательств, которые генерируют объемы входящих и исходящих плановых потоков платежей в разрезе сроков; Отток привлеченных средств: риск потери ликвидности, возникающий на вероятных или прогнозных потоках платежей в связи с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей; Риск потери ликвидности, связанный с реализацией кредитного риска, то есть непредсказуемым возвратом или непоставкой актива, сумма которого планировалась в объеме платежей; Риск потери ликвидности, связанный с реализацией рыночного риска, то есть невозможности продажи в данный срок на финансовом рынке актива по оживаемой цене, запланированной в объеме входящих платежей; Риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, то есть ошибок в процессах или операционных сбоях в процессах, обеспечивающих бесперебойное осуществление платежей Банка; Риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников покупки ликвидности, в том числе с закрытием лимитов на межбанковском рынке как на макроэкономическом (кризис рынка), так и по другим причинам; Вероятностные источники, связанные с осуществлением неблагоприятных вероятных или случайных событий, негативно изменяющих структуру платежных потоков в день проведения платежей;
Процентный риск банковского портфеля	<ul style="list-style-type: none"> Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); Изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким

позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- Широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Ниже представлена информация в отношении каждого значимого вида риска.

Кредитный риск

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

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

Кредитный риск является наиболее значимым в профиле рисков Банка, что обусловлено спецификой деятельности Банка. Кредитование является одним из основных видов бизнеса Банка.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику/группе связанных заемщиков, а также предоставлении крупных кредитов лицам, связанным с Банком.

Кредитный риск влияет на финансовый результат, поскольку несет в себе возможные прямые потери части активов (убытки). Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк руководствуется исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области.

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

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрацию кредитных рисков после того, как они идентифицируются. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или группы заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Данные риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок. На ежедневной основе проводится мониторинг текущих значений риска против установленных лимитов. На регулярной основе проводится анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам.

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

	01.01.2016	01.01.2015
Активы, включенные в 1-ю группу	-	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	627190	161762
Активы, включенные в 3-ю группу риска	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска	4780441	4435627
Активы, включенные в 5-ю группу риска	-	-
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	5407631	4597389
Активы с повышенными коэффициентами риска	1394147	2120296
Кредиты на потребительские цели	0	2849
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	125287	225950

Анализ распределения активов по группам риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств показал, что основную часть активов составляют активы 4 группы риска или 61% общего объема требований к капиталу (на 1 янв.2015г.: 58% общего объема требований к капиталу).

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

01.01.2016	Сумма требова- ния*	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	3389661	3303933	85728	-	-	-	1715	1715
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5029969	1160577	3628001	58286	14770	168327	390048	341266
Требования к физическим лицам	665971	580329	38233	19432	16863	11114	25503	25871
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	9085601	5044839	3751962	77718	31641	179441	417266	368852
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	6992156	3036207	3672611	76484	31137	175717	413391	362977
В том числе реструктурированная задолженность	1590174	487234	944520	19177	9103	130140	159296	139430

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

01.01.2015	Сумма требова- ния*	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	972568	972568	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5270519	1218913	3800173	175930	36733	38770	214617	153525
Требования к физическим лицам	644040	560241	31836	1920	14201	15842	23513	24391
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	6887127	2751722	3852009	177850	50934	54612	238132	177916
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5945752	1814743	3850193	177684	49813	53319	237650	175855
В том числе реструктурированная задолженность	767501	215658	474725	8829	21388	46901	85596	63957

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

По данным вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 8796801 тыс. руб. или 96,8% в общем объеме активов (на 1 янв.2015г.: 6603731 тыс. руб. или 95,9% в общем объеме активов).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 17,5% (на 01.01.2015г.: 11,1%).

Реструктурированная задолженность 1 и 2 категории качества составляет 90% общего объема реструктурированной задолженности (на 01.01.2015г.: 90%). Виды реструктуризации: изменение процентной ставки в сторону уменьшения, увеличение срока действия кредитной линии, изменение лимита кредитования, пролонгация очередности платежей по ссудной задолженности. Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков с реструктурированной задолженностью. Перспективы погашения реструктурированной задолженности существуют в рамках действующих кредитных договоров.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным акционеру ЗАО НПП «Гиком» составляет 111200 тыс. руб. (1,6% объема ссудной задолженности) с процентной ставкой 9%. Данная задолженность имеет 1 категорию качества.

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

	Просроченная задолженность 01.01.2016			Просроченная задолженность 01.01.2015		
	По ссудам	По процентам	Всего	По ссудам	По процентам	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные предприятия	-	-	-	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	172829	1836	174665	76037	1079	77116
Граждане (физические лица)	54684	1491	56175	37909	1222	39131
Всего просроченная задолженность	227513	3327	230840	113946	2301	116247

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 2,5% (на 01.01.2015г.: 1,7%). В том числе:

удельный вес просроченной задолженности юридических лиц в общем объеме активов 1,9% (на 01.01.2015г.: 1,12%);

удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме активов 0,62% (на 01.01.2015г.: 0,59%).

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

В таблице ниже представлена информация по срокам возникновения просроченной задолженности:

	Просроченная задолженность 01.01.2016			Просроченная задолженность 01.01.2015		
	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	21755	152910	174665	38842	38274	77116
Граждане (физические лица)	16330	45845	56175	18209	20931	39131
Всего просроченная задолженность	32085	198755	230840	57042	59205	116247

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

Удельный вес обеспеченных кредитов в общем объеме активов составляет 2,19% (на 01.01.2015г.: 0,87%).

Политика банка в области обеспечения

Для ослабления кредитного риска Банк применяет различные методы, наиболее традиционным из которых является обеспечение предоставленных кредитов. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- Заложенные на жилую недвижимость;
- Ипотека жилой недвижимости;
- Право на изъятие таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- Право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевы ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты клиентам, как правило, обеспечены. По мере выявления признаков обеспечения кредитов и займов и целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента.

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

При этом выделяются следующие виды стоимости:

- рыночная (для имущества как объекта);
- справедливая (для определения размера резерва на возможные потери);
- залоговая (для имущества как объекта требования).

Работа с предметами залога разделяется на три этапа:

- предварительное рассмотрение и проверка предложенного обеспечения по запрашиваемому кредиту;
- мониторинг залога, оценки ликвидности залога;
- реализация прав залогодержателя в случае неисполнения обеспечиваемых залогом обязательств.

Общий порядок проведения оценки:

- определение текущей рыночной стоимости имущества;
- определение ликвидности имущества.

Мониторинг залогового обеспечения включает в себя: проверку состояния имущества и фактического наличия в месте его хранения (содержания, эксплуатации); подтверждение прав собственности залогодателя на предмет залога; контроль текущей рыночной стоимости имущества; анализ достаточности залогового имущества с учетом текущей информации об имеющихся обременениях третьих лиц в отношении предмета залога.

Организация мониторинга проводится на плановой основе. План составляется на основании данных кредитного портфеля и содержит следующую информацию: наименование организации-залогодателя, номер договора залога, установленную периодичность мониторинга, фактическую дату проверки.

Периодичность проведения мониторинга залогового обеспечения:

- недвижимость – не реже 1 раза в 6 месяцев. Недвижимость, справедливая стоимость которой участвует в расчете РВПС, РВП – не реже 1 раза в квартал;
- оборудование, транспорт – не реже одного раза в квартал;
- товаров в обороте, товаров в переработке, права требования – не реже одного раза в квартал.

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

	Валовая стоимость кредитов	Залог и поручительства	Уровень обеспеченности кредитов
На 1 января 2016 года	6992136	22300135	319%
На 1 января 2015 года	5945752	20221180	340%

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

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

	01.01.2016		01.01.2015	
	Обеспечение, всего	В том числе залог, принятые в уменьшение резерва	Обеспечение, всего	В том числе залог, принятые в уменьшение резерва
Залог недвижимости и прав требований	5542130	1305442	5044018	997454
Залог внеоборотных активов	1664433	219769	2187985	745966

(кроме недвижимости),
включая автомобили и
оборудование

Залог товаров, включая
товары в обороте

Залог ценных бумаг

Обеспечение гарантиями,
поручительством

Итого

384579

-

590644

14197

13500

-

14709013

48543

12385033

110000

22300155

1573754

20221180

1867617

На 1 января 2016г. активы, удерживаемые Банком для продажи, включают в себя нежилые помещения, земельные участки и прочее оборудование в сумме 10555 тыс. руб. (на 01.01.2015г.: 1687 тыс. руб.). В течение 2015 г. Банк провел операции по изъятию предметов залога на сумму 8868 тыс. руб. в целях возмещения задолженности по кредитным операциям.

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

На 01.01.2016 активы Банка, доступные в качестве обеспечения кредитов Банка России, включают в себя кредиты юридических лиц первой категории качества с остатком задолженности по договорам в сумме 216681 тыс. руб., стоимости активов с учетом поправочного коэффициента Банка России 173104 тыс. руб.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет комплексный метод оценки состояния кредитного портфеля, включая оценку развития кредитных операций; оценку структуры кредитных операций; оценку качества кредитного портфеля Банка с позиции риска; оценку качества кредитного портфеля Банка с позиции ликвидности; оценки качества кредитного портфеля Банка с позиции доходности.

Проводится оценка кредитного риска через комплексный показатель РГА, т.е. обобщающий результат по группе показателей оценки активов, который не превышал в 2015 г. установленного порогового значения. РГА оценивался в пределах 1,6-1,7 баллов при максимально возможном значении 2,3 балла.

В целях управления кредитным риском и нейтрализации его возможного негативного влияния Банк применяет следующие методы:

- определение и установление системы пограничных значений (лимитов);
- разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;
- постоянный мониторинг проводимых операций по размещению денежных средств Банка;
- структурирование кредитов;
- создание резервов, адекватных размеру принимаемых рисков;
- оптимизация кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов, концентрации предоставленных ссуд на одном заемщике и структуры ссуд;
- определение уровня кредитоспособности заемщика и выявление возможности изменения его финансового положения;
- осуществление оценки стоимости и ликвидности обеспечения по предоставляемым ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществление контроля за целевым использованием кредитов;
- выявление проблемных ссуд на ранней стадии их появления;
- оценка достаточной ресурсной базы Банка для осуществления кредитных вложений;
- обеспечение диверсификации кредитных вложений, их ликвидности и доходности;
- постоянный мониторинг каждой отдельной ссуды и всего кредитного портфеля, в том числе уцененных векселей, МБК, для своевременного предотвращения потерь по каждой отдельной ссуде и всего кредитного портфеля;
- стресс-тестирование кредитного риска, проводимое на регулярной основе и позволяющее оценить на основе экстремальных сценариев развития ситуации устойчивость Банка в условиях максимальных финансовых потерь по кредитным портфелям, разработка плана действий по устранению негативных последствий такого развития событий.

Уровень кредитного риска оценивается как средний, что обусловлено сохранением высокого качества кредитного портфеля и ростом показателей обеспеченности ссуд.

Рыночный риск

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

Банк подвержен влиянию рыночного риска лишь в части возможных изменений валютного рынка, т.е. изменений курсов валют по открытым позициям в иностранных валютах. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой номинирован данный актив или обязательство.

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

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции. В течение 2015 года фактические значения валютного риска колебались в пределах от 0,13% до 14,89% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка.

Банк постоянно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов. Капитальство ежедневно осуществляет оперативный контроль открытых валютных позиций в разрезе каждой валюты на предмет соответствия требованиям Банка России. Существенные отклонения валютных позиций немедленно доводятся до сведения Правления Банка.

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

Валютная позиция активов и обязательств Банка в рублях, долларах США, евро и прочих валютах, а также чистая валютная позиция на 1 января 2016 г. и на начало отчетного периода представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	506216	78168	57582	571	642537
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	299212	-	-	-	299212
Средства и кредитных организаций	620204	762845	553019	-	1936068
Чистая ссудная задолженность	6418986	171590	58603	-	6629179
Требование по текущему налогу на прибыль	4367	-	-	-	4367
Отложенный налоговый актив	4805	-	-	-	4805
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	327759	-	-	-	327759
Прочие активы	183790	-	115	-	183905
Всего активов	8365339	1012603	649319	571	10027832
Пассивы					
Средства кредитных организаций	445596	-	-	-	445596
Средства клиентов	7035161	1062036	360768	-	8457965
Прочие обязательства	97173	9685	3897	-	110755
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	5946	-	-	-	5946
Всего пассивов	7583876	1071721	364665	0	9020262
Чистая валютная позиция на 1 января 2015	781463	-59118	284654	571	1007570
	1211239	-281623	-8301	614	921029

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

	2015		2014	
	Воздействие		Воздействие	
	на прибыль до налогообложения	на собственный капитал	на прибыль до налогообложения	на собственный капитал
Доллар США				
8% укрепление	(4730)	(3784)	(22530)	(18024)
8% ослабление	4730	3784	22530	18024
Евро				
8% укрепление	22773	18218	(664)	(531)
8% ослабление	(22773)	(18218)	664	531

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

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск прямых или косвенных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или информационных систем, а также внешними факторами.

Оценка требований к капиталу под покрытие операционного риска проводится с применением базового индикативного подхода в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

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

	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Усредненная величина доходов, всего	В том числе Усредненная величина чистых процентных доходов	Усредненная величина чистых непроцентных доходов
на 01.01.2016	75336	502242	293786	208456
на 01.01.2015	56502	376678	253349	123329

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением по управлению операционным риском, которое предусматривает следующие мероприятия:

- проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- сбор данных по операционным потерям;
- проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

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

Уровень операционного риска - средний, что обусловлено высоким уровнем контрольных процедур и несущественными потерями от реализации событий операционного риска.

Риск ликвидности

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

Управление ликвидностью осуществляет Казначейство комбинированным методом с использованием как собственных ликвидных активов, так и пассивов.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

а) в рамках управления краткосрочной ликвидностью:

- Метод коэффициентов (нормативный подход);
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности.

б) в рамках управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью:

- Метод прогнозирования потоков денежных средств, включая построение денежного потока, ограничение кумулятивного денежного потока, построение прогнозного баланса;
- Гэп-анализ с учетом моделирования.

в) в рамках оценки устойчивости банка:

- Стресс-тестирование состояния ликвидности, учитывающее сценарии оттока средств клиентов, неисполнение обязательств контрагентами, иные значимые для Банка факторы.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные на 1 января 2016г. и на начало отчетного периода:

Требования Банка России	01.01.2016	01.01.2015
-------------------------------	------------	------------

Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	мин 15%	108,2	66,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	мин 50%	155,3	74,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс 120%	27,4	69,4

В целях управления и оценки ликвидности в рублях и в иностранной валюте Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности. Анализ установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся осуществляется на ежемесячной основе.

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

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

	До				Просроченные	Итого
	использования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		
01.01.2016						
Средства кредитных организаций	-	-	-	445596	-	445596
Средства клиентов	3622400	2631763	1829018	973884	-	8457965
Прочие обязательства	27052	64186	19471	46	-	110755
Итого обязательств	3649452	2695949	1849389	1419526	-	9014316
Гарантии, выданные банком, неиспользованные лимиты/кредитные линии	3426	51364	108982	229596	-	393368
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью*	4745183	1559270	1390215	1636271	-	9330939

	До				Просроченные	Итого
	использования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		
01.01.2015						
Средства кредитных организаций	-	-	20016	555898	-	575914
Средства клиентов	2727497	1402925	1339968	693857	-	6164247
Прочие обязательства	8871	36922	26728	1132	-	73653
Итого обязательств	2736368	1439847	1386712	1250887	-	6813814
Гарантии, выданные банком, неиспользованные лимиты/кредитные линии	34149	141710	198704	263048	-	637611
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью*	2204472	1437372	1742573	2156373	97829	7638619

*Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, счета в Банке России, построчно счета с другими банками, кредиты и авансы клиентам.

Информация об объеме, структуре и изменении обязательств в разрезе видов обязательств с детализацией в разрезе средств клиентов и обязательств Банка, видов валют, сроков оставшихся до погашения приведена в **Примечаниях 7-12**. Информация по обязательствам Банка со связанными сторонами приведена в **Разделе X**.

Риск ликвидности оценивается как средний, что обусловлено сбалансированностью активов и пассивов на краткосрочном горизонте, хорошей диверсификацией привлеченных средств по источникам, наличием доступа к источникам дополнительной ликвидности.

Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено. Нарушений предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности не установлено.

Процентный риск банковского портфеля

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

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

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Совокупный GAP (коэффициент разрыва) Банка в отчетном периоде оценивался в пределах от 0,85 до 1,01 при установленном лимите 1,25.

Процентная политика Банка строится на анализе спредов – разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. Спреды рассчитываются отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности единичной кривой доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок по состоянию на 01.01.2016г., вызвал бы снижение чистого процентного дохода на 28317 тыс. руб.

В течение 2015 года уровень процентного риска методом комплексного анализа оценивался в пределах от 2,1 до 2,3 балла при максимально допустимом 3,3 балла – умеренный уровень подверженности Банка процентному риску.

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

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

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и реализацию мер по снижению риска, а также контроль за соблюдением установленных параметров риска.

Текущую оценку принимаемых Банком рисков и управление рисками осуществляет Председатель Правления Банка.

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

Отдел по управлению банковскими рисками осуществляет координацию деятельности в сфере управления типовыми банковскими рисками, обеспечивая выполнение общих принципов управления рисками, выявление и оценку рисков, ограничения их размеров и представление управленческой отчетности по рискам.

Руководители структурных подразделений являются ответственными лицами за сбор информации, регистрацию событий реализации рисков и представления внутренней отчетности по рискам.

Организационная структура по управлению рисками строится по трехуровневой системе:

- уровень стратегического управления, включающий в себя долгосрочное планирование структуры и объемов операций, направленный на достижение уставных целей деятельности Банка. Вопросы стратегического управления решаются общим собранием акционеров, Советом Банка, Правлением Банка, в соответствии с их компетенцией;
- уровень управления текущими структурными рисками, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития. Вопросы текущего управления рассматриваются на уровне руководителей высшего и среднего звена руководства Банка при участии Правления Банка, Финансового комитета, Кредитного комитета;
- уровень управления портфельными рисками, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в условиях колебаний рыночных цен на отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных сотрудников Банка, и, в случае необходимости, при участии Правления Банка.

Механизм управления рисками представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому.

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

3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью Банка является управление соотношением доходность/риск.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает:

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

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

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

- совершенствование системы управления рисками, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков, системы ограничивающих риски лимитов, системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;
- повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а именно: стандартизация подходов к управлению рисками и мониторингу бизнес-процессов, оптимизация процесса взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками, проведение работы по повышению профессионального уровня персонала;
- увеличение доходов при сохранении приемлемого уровня риска: наращивание объемов операций при установлении требуемой нормы доходности операций в соответствии с предполагаемой степенью риска.

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

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

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

Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

Оценка рисков проводится с использованием статистических методов и математических моделей.

Методологии управления банковскими рисками регламентированы внутренними документами Банка в сфере риск-менеджмента.

В 2015 году не произошло существенных изменений в системе риск-менеджмента, однако, в виду ужесточения требований к системе управления рисками и капиталом, Банк вносил изменения в кредитную политику и отдельные процедуры риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

5. Политика в области снижения рисков

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

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

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

Политика Банка в области снижения финансовых рисков включает в себя определение лимита риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов; в области снижения нефинансовых рисков – строгое выполнение сотрудниками требований нормативных актов и соблюдение внутренних регламентов и процедур.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Изменения, %
на 01.01. 2015	7591536	-
на 01.02. 2015	7609993	0,2%
на 01.03. 2015	7540539	-0,9%
на 01.04. 2015	7485941	-0,7%
на 01.05. 2015	7965195	6,4%
на 01.06. 2015	8009282	0,6%
на 01.07. 2015	7999395	-0,1%
на 01.08. 2015	8106576	1,3%
на 01.09. 2015	8329146	2,7%
на 01.10. 2015	8269196	-0,7%
на 01.11. 2015	8051262	-2,6%
на 01.12. 2015	7874086	-2,2%
на 01.01. 2016	7879607	0,1%

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

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

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

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

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

В течение 2015 года сохранился умеренно высокий уровень концентрации кредитного риска на заемщика/группу заемщиков до 21,99% от капитала при максимально допустимом уровне 25% от капитала.

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

X. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

По состоянию на 1 января 2016г. в качестве связанных сторон, соответствии с п.1.7 Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности, нами определены:

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

- (i) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- (ii) имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие; или
- (iii) входит в состав старшего руководящего персонала отчитываемого предприятия или его материнского предприятия.

Члены Совета:

С.О. Рыбушкин

В.И. Лузин

М.В. Ганюнов

А.Г. Литвак

В.Н. Дыбанев

О.М. Иванов

Члены Правления:

М.В. Ганюнов

О.В. Митропольский

В.Е. Рассказов

Н.П. Зайцев

В.Н. Головки

М.В. Максимова

Иные лица, оказывающие влияние:

С.Б. Самофлов

и их близкие родственники.

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

- (vi) Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а);
- (vii) Лицо, указанное в пп. (а)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

Наименование связанной стороны	Доли и ФИО лиц
--------------------------------	----------------

		контролирующих деятельность
1	ПАО «Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина» (ПАО «НИТЕЛ»)	М.В. Гапонов – 12,94%, С.О. Рыбушкин – 12,94%, А.Г. Литвак – 11,13%, О.В. Митропольский – 2,7%, В.Н. Цыбанев – 2,7%
2	ООО «Нитед-Энерго»	100% - ПАО «НИТЕЛ»
3	ЗАО «Инструмент»	100% - ПАО «НИТЕЛ»
4	ООО «Восток»	100% - ПАО «НИТЕЛ»
5	ЗАО «Механик-центр»	100% - ПАО «НИТЕЛ»
6	НКООП «Ассоциация»	Учредители – М.В. Гапонов, С.О. Рыбушкин, Н.П. Зайцев, Уставного капитала нет
7	НОО «Гидромаш»	В.И. Лузянин – 24,69%
8	ЗАО «Гидравлические системы»	В.И. Лузянин – 73%
9	ЗАО «Гидравлика»	В.И. Лузянин – 72,7%
10	ЗАО «Гидромашфарверк»	В.И. Лузянин – 92,5%
11	ОАО «ЗИП»	В.И. Лузянин – 17,5%, М.В. Гапонов – 12,03%, С.О. Рыбушкин – 12,16%, А.Г. Литвак – 12,03%
12	ООО «НИП»	М.В. Гапонов – 25%, А.Г. Литвак – 25%
13	ООО «Мебельплит НН»	Н.О. Зайцева – 100%
14	ООО «Сегмент»	В.И. Лузянин – 11%, М.В. Гапонов – 20%, С.О. Рыбушкин – 20%
15	ООО «Регион»	М.В. Гапонов – 50%, С.О. Рыбушкин – 50%
16	ООО «Резон»	М.В. Гапонов – 15,8%, С.О. Рыбушкин – 15,8%, В.Н. Цыбанев – 68,45%
17	ООО «Альянс»	Н.П. Зайцев – 80%
18	ООО «Каскад»	В.И. Лузянин – 20,75%, М.В. Гапонов – 20,75%, С.О. Рыбушкин – 20,75%, А.Г. Литвак – 20,75%
19	ООО «Аспект»	О.В. Митропольский – 50%
20	ООО «ЮКФ "Адвокат НН"»	В.И. Лузянин – 59,52%, М.В. Гапонов – 20,24%, С.О. Рыбушкин – 20,24%
21	ООО Бизнес-студия "Эврис"	С.Н. Дубенцова – 50%
22	Кадровое агентство "Шанс"	С.Н. Дубенцова – 50%
23	ООО "Ока-50"	А.В. Лузянин – 100%
24	ООО «АРПО»	И.В. Максимов – 50%
25	ООО «МБМ»	И.В. Максимов – 50%
26	ООО «Телемат»	Р.О. Митропольский – 100%
27	ИП Цыбанев И.В.	Член семьи В.Н. Цыбанева
28	ИП Литвак С.А.	Член семьи А.Г. Литвака

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

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

а) Операции по предоставлению кредитов клиентам – связанным сторонам:

Характер операций	Старший руководящий	Прочие связанные	Старший руководящий	Прочие связанные
-------------------	---------------------	------------------	---------------------	------------------

	персонал, тыс. руб.	стороны, тыс. руб.	персонал, тыс. руб.	стороны, тыс. руб.
	2015 год		2014 год	
Кредиты клиентам по состоянию на начало периода	2118	212193	2407	300326
Перестали быть связанными с Банком лицами	-	(196300)	-	(95200)
Выданы (погашены) кредиты клиентам в течение периода	(210)	212245	(370)	7067
Кредиты клиентам по состоянию на конец периода	1908	228138	2118	212193
Безотзывные обязательства на конец периода	100	234	281	776
Гарантии выданные	0	0	0	1500
Процентный доход по кредитам за период	237	28783	297	22317

Удельный вес кредитов, предоставленных клиентам – связанным сторонам в общем объеме ссудной и прирванной к ней задолженности составляет 3,3% против 2014г.: 3,6%.

Удельный вес процентного дохода по предоставленным кредитам клиентам – связанным сторонам в общем объеме процентного дохода составляет 3,1% против 2014 г.: 3,1%.

По состоянию на конец отчетного периода 2015г. резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным:

- старшему руководящему персоналу: 0 тыс. руб. (2014 г.: 0 тыс. руб.);
- прочим связанным сторонам: 2517 тыс. руб. (2014 г.: 10966 тыс. руб.);

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным:

- старшему руководящему персоналу: 14% (2014 г.: 13%);
- прочим связанным сторонам: 15% (2014 г.: 11%).

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

Характер операций	Старший руководящий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Старший руководящий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.
	2015 год		2014 год	
Средства клиентов по состоянию на начало периода	587678	1771175	516549	763485
Перестали быть связанными с Банком лицами	0	(92)	0	(519)
Стали связанными с Банком лицами в отчетном году	0	0	0	7222
Привлечение (возврат) средств клиентов в течение периода	44822	185314	71129	1000987
Средства клиентов по состоянию на конец периода	632500	1956397	587678	1771175
Дивиденды	0	0	134	5661
Процентный расход по средствам клиентов за период	44027	157313	41927	78395
Комиссионные доходы, доходы за расчетно-кассовое обслуживание за период	61	34158	38	27346

Удельный вес средств, привлеченных от клиентов – связанных сторон в общем объеме обязательств Банка составляет 30,2 % против 2014г.: 34,6%.

Удельный вес процентного расхода по средствам клиентов – связанных сторон в общем объеме процентного расхода составляет 30,9% против 2014 г.: 27,8%.

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

XI. Информация о выплатах управленческому персоналу и системе оплаты труда

Вознаграждение членов Совета Банка и председателя Ревизионной комиссии

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 23 апреля 2015 года (Протокол №1):

- вознаграждение членов Совета Банка по итогам 2014 года составило 12 206,9 тыс. руб. (по итогам 2013 года - 12 206,9 тыс. руб.);

- вознаграждение председателя Ревизионной комиссии по итогам 2014 года составило 724,1 тыс. руб. (по итогам 2013 года – 724,1 тыс. руб.).

Вознаграждение управленческому персоналу

Управленческим персоналом в Банке являются:

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган – члены Правления Банка;

Заместители главного бухгалтера банка;

Члены Кредитного и Финансового комитетов;

Управляющий филиала банка и его заместители;

Главный бухгалтер филиала Банка и его заместители;

Фактическая численность персонала Банка:

на 01.01.2016г. составляет 442 человек,

в том числе численность управленческого персонала – 14 человек,

на 01.01.2015г. составляет 391 человек,

в том числе численность управленческого персонала – 14 человек.

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с сотрудниками, а также в соответствии с Положением о расходах на оплату труда в АО КБ «Ассоциация» (Приложение 19 к Учетной политике банка).

Фонд оплаты труда в Банке состоит из фиксированной и нефиксированной частей. К фиксированной части относятся оклады, к нефиксированной относятся стимулирующие выплаты, а именно: надбавки, премии, материальная помощь (в том числе на лечение).

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

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

В 2015 году, как и в 2014 году, в Банке не применялась система опционов на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

Создание и использование резервов предстоящих расходов по оплате труда в 2015 году не осуществлялось.

Сумма всех выплат управленческому персоналу составила:

Наименование показателя	2015 год	2014 год
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения, тыс. руб.	26888,2	24480,7
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, тыс. руб.	0	0
Долгосрочные вознаграждения, тыс. руб.	0	0
Выходные пособия	0	0

Общий размер вознаграждений, выплаченного управленческому персоналу Банка в 2015 году, составляет 16,7% от суммы расходов на оплату труда сотрудников против 18,3% в 2014 году. Приrost вознаграждений управленческому персоналу за 2015 г. составил 2407,5 тыс. руб. за счет большего количества квартальных премий, выплаченных в целом по банку.

Система оплаты труда в банке.

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

В данном Положении закреплены:

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

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членами Совета Банка, Председателя Правления и членами Правления, находится в компетенции Комитета по вознаграждениям Совета Банка.

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

Соблюдение Кодекса профессиональной этики

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

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

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

XII. Состав Совета Банка и его изменения в 2015 году. Владение членами Совета Банка акциями Банка в течение 2015 года.

Состав Совета Банка с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г.	
1. Рыбушкин С.О.	
2. Лузин В.И.	
3. Гапонов М.В.	
4. Литвак А.Г.	
5. Цыбанев В.Н.	
6. Нишнев О.М.	

1. Рыбушкин Станислав Олегович, 1959 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1981 году окончил Горьковский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, в 1996 году - Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации.

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

Доля С.О.Рыбушкина в уставном капитале Банка в течение 2015 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,273 % (6 977 обыкновенных именных акций).

2. Лузин Владимир Ильич, 1929 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1958 году окончил Горьковский политехнический институт.

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

Доля В.И. Лузина в уставном капитале Банка в течение 2015 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,195 % (4 977 обыкновенных именных акций).

3. Гапонов Михаил Викторович, 1972 года рождения, гражданин Российской Федерации.

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

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

Доля М.В. Гапонова в уставном капитале Банка в течение 2015 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,392 % (10 012 обыкновенных именных акций).

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

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

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

Доля А.Г. Литвака в уставном капитале Банка в течение 2015 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,489 % (12 498 обыкновенных именных акций).

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

Образование высшее, в 1971 году окончил Уральский политехнический институт.

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

Доля В.Н. Цыбанева в уставном капитале Банка в течение 2015 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,079 % (2 010 обыкновенных именных акций).

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

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

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

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

XIII. Состав Правления Банка и его изменения в 2015 году. Владение членами Правления Банка акциями Банка в течение 2015 года.

Состав Правления Банка с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г.	
Гапонов М.В.	
Митропольский О.В.	
Рассказов В.Е.	
Зайцев Н.П.	

1. Гапонов Михаил Викторович, 1972 года рождения, гражданин Российской Федерации. Образование высшее, в 1994 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В настоящее время М.В. Гапонов занимает должность Председателя Правления АО КБ «Ассоциация» и является членом Совета Банка.

Доля М.В. Гапонова в уставном капитале Банка в течение 2014 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,392 % (10 012 обыкновенных именных акций).

2. Митропольский Олег Валентинович, 1958 года рождения, гражданин Российской Федерации. Образование высшее, в 1981 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, в 1995 году – Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Кандидат физико-математических наук. В настоящее время занимает должность Первого заместителя Председателя Правления АО КБ «Ассоциация».

Доля О.В. Митропольского в уставном капитале Банка в течение 2014 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,063 % (1 597 обыкновенных именных акций).

3. Рассказов Вячеслав Евгеньевич, 1963 года рождения, гражданин Российской Федерации. Образование высшее, в 1986 году окончил Пензенский сельскохозяйственный институт, в 1997 году – Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления АО КБ «Ассоциация».

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

4. Зайцев Николай Петрович, 1960 года рождения, гражданин Российской Федерации. Образование высшее, в 1991 году окончил Московский юридический институт. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления АО КБ «Ассоциация».

Доля Н.П. Зайцева в уставном капитале Банка в течение 2014 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,349 % (8 916 обыкновенных именных акций).

5. Максимова Мария Владимировна, 1972 года рождения, гражданка Российской Федерации. Образование высшее, в 1993 году окончила Нижегородский государственный педагогический институт им. М. Горького, в 2000 году – Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В настоящее время занимает должность главного бухгалтера АО КБ «Ассоциация».

Доли в уставном капитале Банка М.В. Максимова не имеет.

6. Головки Владимир Николаевич, 1950 года рождения, гражданин Российской Федерации. Образование высшее, в 1973 году окончил Ленинградский кораблестроительный институт. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления Банка по безопасности.

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

XIV. Сопроводительная информация по сделкам уступки права требования.

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

В течение 2015 года и в период составления годовой отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим российским законодательством.

Председатель Правления

М.В. Гапонов

Главный бухгалтер

М.В. Максимова