

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

**Акционерного общества коммерческого банка  
«АССОЦИАЦИЯ»**

## Введение.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации", а также на других формах отчетности Банка.

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

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

## Существенная информация о кредитной организации

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО КБ «Ассоциация».

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

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

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

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

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

По состоянию на отчетную дату Банку присвоены следующие рейтинги кредитоспособности:

- BB- «Достаточный уровень кредитоспособности» по международной шкале (Международное рейтинговое агентство Rating-Agentur Expert RA GmbH);
- ruBBB+ (прогноз стабильный) по национальной шкале (Рейтинговое агентство «Эксперт РА»).

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

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

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

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

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

В первом квартале 2017 года одним из основных факторов роста стал потребительский спрос, но рассчитывать на устойчивость роста потребления еще рано. Кредитная активность населения остается

низкой, а политика Банка России может начать ужесточаться в случае разогрева потребительского спроса. Индексация зарплат в бюджетном секторе в 2017 году также не планируется.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Правила раскрытия пояснительной информации к промежуточной отчетности.

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

Приказом Председателя Правления от 28 декабря 2016 года №460 утверждена Учетная политика АО КБ «Ассоциация» на 2017 год. Основное изменение по сравнению с Учетной политикой, действовавшей в 2016 году, касается порядка учета конверсионных сделок, осуществляемых Казначейством, а именно сделок расчетного неттинга, которые признаны производным финансовым инструментом. Подробнее информация о влиянии данных изменений на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности отражена в Примечаниях 9,10. Прочие изменения Учетной политики носят характер редакционных правок и не оказывают существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

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

- если при сравнении статей формы 0409806, составленной на одну из дат: 01.04, 01.07, 01.10 с аналогичными статьями формы 0409806, входящей в состав последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, расхождения превышают 20% (в большую или меньшую сторону);
- если при сравнении статей формы 0409807, составленной на одну из дат: 01.04, 01.07, 01.10 с аналогичными статьями формы 0409807, составленной на соответствующую дату прошлого года, расхождения превышают 20% (в большую или меньшую сторону).

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

# Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

## 1. Прочие активы.

	30.06.2017	31.12.2016
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	16675	7099
Расходы будущих периодов	8796	2866
НДС уплаченный	4574	5193
Требования по прочим операциям	1398	5436
Прочие	70702	67929
Незавершенные переводы и расчеты	1769	2302
Прочие нефинансовые активы, валовые	<b>103914</b>	<b>90825</b>
Резерв на возможные потери	(68 622)	(68208)
<b>Прочие нефинансовые активы, чистые</b>	<b>35292</b>	<b>22617</b>

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

Увеличение статьи «Расходы будущих периодов» обусловлено окончанием в 1м полугодии 2017 года срока предоставления неисключительных прав на использование программного обеспечения (АБС «Диасофт») и заключением договора на новый срок (год).

Прочие активы в соответствии с договорными сроками погашения представлены ниже:

30.06.2017	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяце в	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч.(%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6046	8672	967	990		16675
Расходы будущих периодов		5415	2301	1080		8796
НДС уплаченный	4574	-	-	-	-	4574
Требования по прочим операциям	812	586				1398
Прочие		2948	18	64813	2923	70702
Незавершенные переводы и расчеты	1769	-	-	-	-	1769
	<b>13201</b>	<b>17621</b>	<b>3286</b>	<b>66883</b>	<b>2923</b>	<b>103914</b>

<b>31.12.2016</b>						
	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяце в	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч.(%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1172	3221	2187	519		7099
Расходы будущих периодов	64	2168	578	56		2866
НДС уплаченный	5193	-	-	-	-	5193
Требования по прочим операциям	4156	452	32	796	-	5436
Почие	6	266	-	64113	3544	67929
Незавершенные переводы и расчеты	2302	-	-	-	-	2302
	<b>12893</b>	<b>6107</b>	<b>2797</b>	<b>65484</b>	<b>3544</b>	<b>90825</b>

Движение резервов под обесценение прочих активов представлено в Примечании 9.

## 2. Средства кредитных организаций.

	Долгосрочные кредиты от АО "МСП БАНК"
<b>31.12.2016</b>	221645
Погашение	(76 491)
<b>30.06.2017</b>	145 154

## 3. Резервный фонд.

	Резервный фонд
<b>31.12.2016</b>	120450
Досоздание	25161
<b>30.06.2017</b>	<b>145611</b>

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 01.06.2017г.) часть нераспределенной прибыли за 2016 год направлена в Резервный фонд банка.

## 4. Нераспределенная прибыль прошлых лет.

	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Нераспределенная прибыль прошлых лет		
Нераспределенная прибыль для накопления	388120	287476
Прибыль прошлого года	0	0
	<b>388120</b>	<b>287476</b>

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 01.06.2017) произведена реформация баланса – нераспределенная прибыль за 2016 год оставлена в распоряжении кредитной организации и отражена по статье нераспределенная прибыль прошлых лет для накопления.

**5. Безотзывные обязательства кредитной организации**

	30.06.2017	31.12.2016
<b>Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.</b>		
Юридическим лицам	163411	16638
Индивидуальным предпринимателям	0	0
Физическим лицам	2500	2595
<b>Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.</b>		
Юридическим лицам	328854	383798
Индивидуальным предпринимателям	7769	6689
Физическим лицам	30013	31083
<b>Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в т.ч.</b>		
Юридическим лицам	3107	1670
<b>Обязательства по поставке денежных средств</b>	14399581	1738048
	<b>14935235</b>	<b>2180521</b>

Существенное увеличение показателей по данной статье связано с отражением на счетах главы Г обязательств по поставке иностранной валюты по крупной конверсионной сделке Банка на валютной бирже. Сделка завершена 03 июля 2017 года.

Кроме того, увеличение произошло и за счет заключения в 1 полугодии 2017 года новых договоров с юридическими лицами на предоставление кредитов в форме «овердрафт» в крупном размере.

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

	30.06.2017	31.12.2016
<b>Гарантии выданные</b>		
Юридическим лицам	163407	116257
	<b>163407</b>	<b>116257</b>

Увеличение показателей по данной статье связано с заключением во 2м квартале 2017 года нескольких договоров по предоставлению банковских гарантий с юридическими лицами.

# Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

## 7. Процентные доходы

	1 полугодие 2017	1 полугодие 2016
<b>От размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>112610</b>	<b>73516</b>
по предоставленным кредитам кредитным организациям	48046	58254
по денежным средствам на счетах:		
в Банке России	53551	-
в кредитных организациях	10870	15191
в банках-нерезидентах	143	71
<b>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>335038</b>	<b>368779</b>
финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	55
юридическим лицам	279062	290486
индивидуальным предпринимателям	12353	19851
физическим лицам	41405	53187
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям предоставления денежных средств	-	12
Неустойки (штрафы, пени)	3	61
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	2215	5127
	<b>447 648</b>	<b>442295</b>

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

## 8. Процентные расходы

	1 полугодие 2017	1 полугодие 2016
По привлеченным средствам кредитных организаций	(6 910)	(16 265)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
по депозитам физических лиц	(305 579)	(308 861)
по денежным средствам на счетах физических лиц	(223 202)	(204 731)
по депозитам юридических лиц	(161)	(141)
по прочим привлеченным средствам юридических лиц	(66 757)	(68 671)
по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	(5 762)	(5 778)
Расходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	(9 671)	(29 540)
Штрафы, пени, неустойки	(26)	(0)
По выпущенным долговым обязательствам	(0)	(0)
	(0)	(0)
	(312 489)	(325 126)

Снижение процентных расходов по привлеченным средствам связано со снижением ставок по привлечению денежных средств, снижением доли платных остатков на счетах клиентов – юридических лиц, а также снижением объемов привлечения средств от кредитных организаций (см. Примечание 2).

## 9. Резервы под обесценение активов

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 полугодие 2017	1 полугодие 2016
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Создание	(1 194 081)	(462 852)
Восстановление	995652	400803
	(198 429)	(62 049)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам		
Создание	(860)	(1 648)
Восстановление	838	1 088
	(22)	(560)
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам		
Создание	(4 160)	(195)
Восстановление	5670	841
	1 510	646
	(196 941)	(61 963)

<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>			
Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности			
Создание	(5 096)		(1 832)
Восстановление	3853		161
	<b>(1 243)</b>		<b>(1 671)</b>
Резерв на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основным средствам, переданным в аренду			
Создание	(0)		(458)
Восстановление	89		78
	<b>89</b>		<b>(380)</b>
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, средствам и предметам труда, переданным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено			
Создание	(51)		(0)
Восстановление	570		512
	<b>519</b>		<b>512</b>
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера			
Создание	(170 001)		(252 654)
Восстановление	171024		160902
	<b>1 023</b>		<b>(91 752)</b>
	<b>388</b>		<b>(93 291)</b>

Существенное изменение в 1 полугодии 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года произошло по статье «Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности», что обусловлено консервативной политикой Банка, применяемой для оценки ссуд, ростом кредитного портфеля, а также изменением в Учетной политике, произошедшем в 4 квартале 2016 года, в соответствии с которым задолженность контрагентов по конверсионным сделкам Банка с отсрочкой платежа была признана задолженностью, приравненной к ссудной.

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

	<b>1 полугодие 2017</b>	<b>1 полугодие 2016</b>
всего, в т.ч.:	<b>205360</b>	<b>0</b>
Доходы от производных финансовых инструментов		
по сделкам расчетного неттинга конверсии валюты	<b>205360</b>	<b>0</b>

В связи с произошедшими в 2017 году изменениями в Учетной политике и признанием сделок расчетного неттинга, осуществляемых Казначейством Банка, производными финансовыми инструментами, по данной статье отражены доходы от указанных сделок, ранее включаемые в статью «Доходы от купли-продажи иностранной валюты». Для сопоставления сумма доходов от аналогичных операций в 1 полугодии 2016 года составила 83755 тыс. руб. Увеличение доходов по данным сделкам связано с более активным использованием данного инструмента в 1 полугодии 2017 года по сравнению с 1 полугодием 2016 года.

### 11. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 квартал 2017	1 полугодие 2016
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>		
Доходы от купле-продажи иностранной валюты	673929	887444
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(604 099)	(532 129)
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора	-	6
	<b>69 830</b>	<b>355 321</b>

Уменьшение доходов по данной статье прежде всего связано с изменением в порядке отражения сделок расчетного неттинга, описанных в Примечании 9.

	1 полугодие 2017	1 полугодие 2016
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1449296	2083998
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 462 195)	(2 161 233)
	<b>(12 899)</b>	<b>(77 235)</b>

Уменьшение доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте в 1 полугодии 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года связано с меньшей волатильностью курсов рубля к иностранным валютам.

### 12. Комиссионные расходы.

	1 полугодие 2017	1 полугодие 2016
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	(3 840)	(3 482)
За услуги по переводам денежных средств	(2 522)	(3 077)
По прочим операциям	(6 476)	(2 250)
	<b>(12 838)</b>	<b>(8 809)</b>

Увеличение комиссионных расходов по прочим операциям связано с ростом объемов конверсионных операций, совершаемых банком на валютной бирже и соответственно комиссии за клиринговое обслуживание при расчетах по этим операциям, а также с завершением во 2м квартале 2017 года проекта миграции банка на новый процессинг и уплатой комиссий в крупном размере в рамках данного проекта.

### 13. Прочие операционные доходы.

	1 полугодие 2017	1 полугодие 2016
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Доходы от сдачи имущества в аренду	167	185
Доходы по привлеченным депозитам	1048	2247
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	53	380
Доходы от операций с предоставленными кредитами	249	150
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	644	119
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	62	77
Прочие доходы	65	59
	<b>2288</b>	<b>3217</b>

Уменьшение прочих операционных доходов связано со снижением объемов досрочного расторжения вкладов физических лиц и, как следствие, доходов от перерасчета процентов по ставке до востребования.

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

	1 квартал 2017	1 полугодие 2016
Прибыль до налогообложения	45 120	101 726
чистые доходы	276108	308574
операционные расходы	(230 988)	(206 848)
Расход по налогам	(22 434)	(12 623)
Прибыль (убыток) за отчетный период	22 686	89 103
Убыток от прекращенной деятельности	(3 946)	(1 304)
доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	644	119
расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(4 590)	(1 423)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	26 632	90 407

Прибыль до налогообложения в 1 полугодии 2017 года значительно ниже аналогичного показателя в 1 полугодии 2016 года, что обусловлено большим размером созданных резервов. Более подробно пояснения к данным изменениям даны в Примечании 6.

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

	1 полугодие 2017	1 полугодие 2016
Текущий налог на прибыль	(17 482)	(12 103)
Отложенный налог на прибыль	1 971	6 246
Налог на имущество	(1 084)	(1 434)
Транспортный налог	(247)	(213)
Расчеты по НДС	(5 434)	(4 806)
Земельный налог	(104)	(126)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(49)	(62)
Государственная пошлина и прочие	(5)	(125)
	(22 434)	(12 623)

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

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

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

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 01 июля 2017 года составили 1 262 848 тыс.руб. (на 1 апреля 2017 года - 1 243 857 тыс. руб). Рост данного показателя за отчетный период составил 18 991 тыс. руб. или 1,5%.

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

13,8% (минимально допустимое значение норматива 4,5%);

13,8% (минимально допустимое значение норматива 6%);

16,1% (минимально допустимое значение норматива 8%).

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

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

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
31.12.2016	406129	152475	558604	2554269
30.06.2017	406129	152475	558604	2554269

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

Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

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

Информация по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» представлена в Примечании 4.

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

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

за 30.06.2017				
	Дата погашения		%	Сумма
ОАО "Завод им.Г.И.Петровского"	27.07.2023		7,00%	20 000
ЗАО НПП "Гиком"	27.10.2023		7,00%	20 000
НОАО "Гидромаш"	27.05.2024		7,00%	60 000
ПАО "Нител"	26.09.2024		7,00%	66 000
				166 000

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

В первом полугодии 2017 года Банком были подписаны дополнительные соглашения о продлении сроков предоставления субординированных займов.

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

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

ЗАО НПП «Гиком» - 20 млн.руб.;

НОАО «Гидромаш» - 60 млн.руб.;

ПАО «Нител» - 66 млн.руб.

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	558604	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	558604	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	558604
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	179986
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	9668884	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	179986
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	166000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	345492	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7594	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7594	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7594
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1899	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1899
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	26361	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	26361	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9545993	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала"	54	

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

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

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

Норматив	Норматив	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %	
			на 01.07.2017	На 01.01.2017
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	13,8	13,9
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	13,8	13,9
H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	16,1	17,9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	206,0	197,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	248,4	343,3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120,0 %	19,7	18,9
H6	Максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,0	18,8
H7	Максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	255,8	233,7
H9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	16,2	25,6
H10.1	Совокупной величины риска по инсайдерам	Max 3%	0,7	0,8
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юр. Лиц	Max 25%	0,00	0,00
H25	Максимального размера риска на связанной с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	3,9	4,0

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

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

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

По данным отчетности Банка на 1 июля 2017 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 9,8 % (на 1 января 2017г.: 9,5%).

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

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

	01.07.2017	01.01.2017
<b>Размер активов в соответствии с формой 0409101</b>	<b>15881348</b>	<b>11057818</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(77 173)	(71 616)
Внутрибанковские требования	(187 258)	(295 068)
Амортизация основных средств	(93 486)	(80 439)
Расходы будущих периодов	(8 796)	(2 866)
Резервы на возможные потери, сформированные по активам, по которым не осуществляется переоценка	(643 765)	(672 415)
Расходы текущего года	(2 541 585)	-
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 462 195)	-
Налог на прибыль	(17 482)	-
Расходы по производным финансовым инструментам	(62)	-
Нематериальные активы за вычетом амортизации	(9 493)	(8 145)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	211420	155361
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>11051473</b>	<b>10082630</b>

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

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

Значение строки 5.2 Отчета уменьшено на 5 961 тыс. руб. по графе «Денежные потоки за отчетный период», а именно на величину остатка на корреспондентских счетах в ПАО Банк "Уралсиб", требования к которому отнесены Банком ко 2 группе риска. В связи с этим сумма 5 961 тыс.руб. отражена по строке 1.2.4 Отчета «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

По состоянию на 01.07.2017г. у Банка имеются неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, открытым в:

- ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в размере 1000 тыс. руб.;
- РНКО «Платежный центр» (ООО) в размере 50 тыс. руб.

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

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

Прекращение действия условия о неснижаемом остатке по корреспондентскому счету в ОАО «Уралсиб» на отчетную дату связано с завершением в июне 2017 года проекта миграции на новый процессинг и смены спонсора банка в МПС Mastercard (РНКО «Платежный центр» (ООО)).

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств (мена, новация и т.д.) Банком в отчетном периоде и в 2016 году не проводилось.

## **Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

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

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

### **Информация об управлении капиталом**

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

На отчетную дату совокупная величина вышеуказанных рисков для определения достаточности капитала составила 7833613 тыс. руб. (за 31 дек.2016:6875050 тыс. руб.), в том числе величина кредитного риска 6217263 тыс. руб., рыночного риска 0 тыс. руб.; операционного риска 129308 тыс. руб.

В целях расчета требований к капиталу:

- для покрытия кредитного риска применяется методология, установленная Инструкцией Банка России N 139-И;
- для покрытия рыночного риска применяется методология, установленная Положением Банка России N 511-П;
- для покрытия операционного риска применяется методология, установленная Положением Банка России N 346-П.

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

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

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

	<b>Объем требований к капиталу, тыс. руб.</b>	<b>Изменения, %</b>
<b>за 31.12. 2016</b>	<b>6875050</b>	-
за 31.01. 2017	6611402	-3,83%
за 28.02. 2017	6580846	-0,46%
за 31.03. 2017	7429872	12,9%
за 30.04. 2017	7506892	1,0%
за 31.05. 2017	7557040	0,7%
<b>за 30.06. 2017</b>	<b>7833613</b>	<b>3,7%</b>

В течение отчетного периода значение требований к капиталу соответствовало максимальному уровню:7833613 тыс. руб., минимальному уровню:6580846 тыс. руб., среднему:7199245 тыс. руб.

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

## Информация о значимых видах риска

### Кредитный риск

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых банком в процессе деятельности. Приоритетным направлением деятельности банка продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса.

За 1 полугодие 2017 года чистая ссудная задолженность банка выросла на 338583 тыс. руб. (105%) и 30.06.2017г. составила 6523633 тыс. руб. (31.12.2016: 6185050 тыс. руб.).

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

Структура ссудной задолженности в разрезе типов заемщиков юридических и физических лиц:

	30.06.2017	31.12.2016
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>699673</b>	<b>1386768</b>
Резерв на обесценение	(147)	(135)
<b>Требования по сделкам</b>	<b>25066</b>	<b>134980</b>
Резерв на обесценение	(5264)	(1350)
<b>Кредиты юридическим лицам, всего, из них:</b>	<b>4642426</b>	<b>3797980</b>
Крупные корпоративные клиенты	1431539	988420
Ссуды субъектов малого и среднего предпринимательства	3210887	2809560
Резерв на обесценение	(494853)	(545935)
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>4147573</b>	<b>3252045</b>
<b>Кредиты физическим лицам, всего, из них:</b>	<b>528106</b>	<b>562290</b>
Жилищные ссуды	58986	98327
Ипотечные ссуды	145576	192431
Автокредиты	16986	15873
Иные потребительские ссуды	306558	255659
Резерв на обесценение	(71374)	(51152)
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>456732</b>	<b>511138</b>

Портфель чистой ссудной задолженности юридических лиц за отчетный период вырос на 28%. Портфель чистой ссудной задолженности физических лиц снизился на 11%.

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

	30.06. 2017	%	31.12.2016	%
Обрабатывающие производства	1600096	34%	782877	21%
Сельское хозяйство	829567	18%	735609	19%
Оптовая и розничная торговля	766581	16%	572557	15%
Строительство	682068	15%	609268	16%
Операции с недвижимостью	537374	12%	660578	17%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	44432	1%	54219	2%
Транспорт и связь	49562	1%	42973	1%
Прочие	132746	3%	339899	9%
Резерв на обесценение	4642426	100%	3797980	100%
	(494853)		(545935)	
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>4147573</b>		<b>3252045</b>	

Диверсификация портфеля по отраслевому признаку заемщиков показала приоритеты банка по предоставлению кредитов предприятиям, занятым в обрабатывающих производствах, сельском хозяйстве и сфере торговли. Рост этих портфелей за 1-ое полугодие 2017 г. составил соответственно: 104%; 13%; 34%.

Географическое распределение заемщиков юридических лиц представлено следующими основными регионами: Нижегородская область 89%; Республика Мордовия 5%; Костромская область 3%; пр. – 3%.

Географическое распределение заемщиков физических лиц сконцентрировано в Нижегородской области - 93%; Белгородской области - 2%; Костромской области - 2%; пр. – 3%.

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 139-И составил: 6217263 тыс. руб.:

	30.06.2017	31.12.2016
Активы <sup>1</sup> с коэффициентом риска 0 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	702268	744062
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	4299873	3381994
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>5002141</b>	<b>4126056</b>
Активы с пониженными коэффициентами риска	110334	100800
Активы с повышенными коэффициентами риска	921122	1321847
Кредиты на потребительские цели	25126	1096
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	158540	111963
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Анализ распределения активов по группам риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств показал, что наибольший удельный вес составляют активы с коэффициентом риска 100 процентов или 55% общего объема требований к капиталу (за 31 дек.2016г.: 49% общего объема требований к капиталу).

В соответствии с Положениями Банка России N254-П и N283-П банк классифицирует активы по пяти категориям качества.

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

30.06.2017	Сумма требования*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	3723993	3710541	13452	-	-	-	269	269
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4671017	472395	3451574	364669	125954	256425	510892	503620

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

Требования к физическим лицам	593936	365425	56614	39862	8230	123805	137157	137157
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:								
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	8988946	4548361	3521640	404531	134184	380230	648318	641046
В том числе реструктурированная задолженность	5885598	1527802	3508168	404493	134176	310959	578763	571491
	974982	116686	857058	1238	-	-	18526	18492

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

31.12.2016

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

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

Из данных вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 8070001 тыс. руб. или 90% в общем объеме активов (за 31 дек.2016г.: 7611471 тыс. руб. или 89% в общем объеме активов).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 11% (за 31дек. 2016г.: 16%).

Реструктурированная задолженность 1 и 2 категории качества составляет 99,9% общего объема реструктурированной задолженности (за 31дек. 2016г.: 87%). Виды реструктуризации: изменение процентной ставки в сторону уменьшения, увеличение срока действия кредитной линии, изменение лимита кредитования, пролонгация очередности платежей по ссудной задолженности. Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков с реструктурированной задолженностью. Перспективы погашения реструктурированной задолженности существуют в рамках действующих кредитных договоров.

В таблице ниже представлена структура просроченной задолженности по ссудам и по процентным требованиям Банка в разрезе типов заемщиков. При этом актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате

хотя бы одного платежа по основному долгу и /или процентам, установленный договором.

	Просроченная задолженность 30.06.2017			Просроченная задолженность 31.12. 2016		
	По ссудам	По процентам	Всего	По ссудам	По процентам	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные предприятия	-	-	-	22913	-	22913
Субъекты малого и среднего предпринимательства	176825	959	177784	117514	1251	118765
Граждане (физические лица)	60686	1964	62650	54226	2293	56519
<b>Всего просроченная задолженность</b>	<b>237511</b>	<b>2923</b>	<b>240434</b>	<b>194653</b>	<b>3544</b>	<b>198197</b>

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 2,7% (за 31дек. 2016г.: 2,3%). В том числе:

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

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

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

В таблице ниже представлена информация по срокам возникновения просроченной задолженности:

	Просроченная задолженность 30.06.2017			Просроченная задолженность 31.12.2016		
	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	22913	22913
Субъекты малого и среднего предпринимательства	39068	138716	177784	-	118765	118765
Граждане (физические лица)	14156	48494	62650	1329	55190	56519
<b>Всего просроченная задолженность</b>	<b>53224</b>	<b>187210</b>	<b>240434</b>	<b>1329</b>	<b>196868</b>	<b>198197</b>

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

Удельный вес обесцененных кредитов в общем объеме активов составляет 2,1% (за 31дек. 2016г.: 2,3%).

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

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	164961	-	8889881	93670
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2763926	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	859673	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	164961	-	4342561	93670

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	522925	-
8	Основные средства	-	-	391082	-
9	Прочие активы	-	-	9714	-

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

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

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

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

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

	Валовая стоимость кредитов	Залоги и поручительства	Уровень обеспеченности кредитов
За 30 июня 2017 года	5885598	29715019	505%
За 31 декабря 2016 года	5882018	23792911	405%

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

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

	30.06.2017		31.12.2016	
	Обеспечение, всего	В том числе залогов, принятые в уменьшение резерва	Обеспечение, всего	В том числе залогов, принятые в уменьшение резерва
Залог недвижимости и прав требований	4517709	49002	4614784	106738
Залог внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1784462	93728	1627676	158384
Залог запасов, включая товары в обороте	480125	-	263836	-
Залог ценных бумаг	-	-	-	-
Обеспечение гарантиями, поручительством	22932723	23578	17286615	31900
<b>Итого</b>	<b>29715019</b>	<b>166308</b>	<b>23792911</b>	<b>297022</b>

На отчетную дату долгосрочные активы, предназначенные Банком для продажи, включают в себя недвижимое имущество, автомобили, оборудование в сумме 7382 тыс. руб. (за 31дек. 2016г.:8315 тыс. руб.). В течение отчетного периода Банком принято предметов залога: 7523 тыс. руб., реализовано долгосрочных активов на сумму 8456 тыс. руб.

## Процентный риск банковского портфеля

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

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

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Совокупный гэп (коэффициент разрыва) Банка в отчетном периоде оценивался: 0,72 при установленном лимите 1,25.

Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям финансовых инструментов<sup>2</sup>, чувствительных к изменению процентных ставок имеют следующую структуру.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	248665	32962	347	281974
Ссудная задолженность кредитных организаций	1891975	-	-	1891975
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	4580967	-	-	4580967
Ссудная задолженность физических лиц	536100	-	-	536100
Основные средства, нематериальные активы	4459	-	-	4459
<b>Всего активов</b>	<b>7262166</b>	<b>32962</b>	<b>347</b>	<b>7295475</b>
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	164940	-	-	164940
Расчетные (текущие) счета юридических и физических лиц	777926	2549	2210	782685
Депозиты юридических лиц	1522113	222177	325232	2069522
Депозиты физических лиц	5267453	666797	243494	6177744
<b>Всего пассивов</b>	<b>7732432</b>	<b>891523</b>	<b>570936</b>	<b>9194891</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-470266</b>	<b>-858561</b>	<b>-570589</b>	<b>-1899416</b>
<b>за 31 декабря 2016</b>	<b>-1031988</b>	<b>-986971</b>	<b>-649535</b>	<b>-2668494</b>

Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности сдвиг кривой доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок вызвал бы снижение чистого процентного дохода по всем срокам и валютам на 22042 тыс. руб.

В течение 1 полугодия 2017 года показатель процентного риска из состава Указания Банка России N 2005-У, рассчитываемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка, оценивался в пределах наименьшего 1 балла или 0,87% (менее 20%) при максимально допустимом 4 баллам (более 20%).

<sup>2</sup> Агрегированные позиции финансовых инструментов, формирующих процентный риск отражены в соответствии с порядком расчета гэп-позиции, установленной Банком России Указанием N 4212-У по форме 0409127.

### Операционный риск

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

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

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

	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Усредненная величина доходов, всего	В том числе Усредненная величина чистых процентных доходов	Усредненная величина чистых непроцентных доходов
За 30.06.2017	129308	862055	281612	580443
За 31.12.2016	97063	647087	303048	344039

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

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

### Рыночный риск

Управление рыночным риском ограничивается управлением валютным риском, поскольку Банк не имеет портфеля ценных бумаг, товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

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

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

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции.

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

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

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

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

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Воздействие		Воздействие	
	на прибыль до налогообложения	на собственный капитал	на прибыль до налогообложения	на собственный капитал
<b>Доллар США</b>				
8% укрепление	83550	66840	55591	44473
8% ослабление	(83550)	(66840)	(55591)	(44473)
<b>Евро</b>				
8% укрепление	5748	4598	(14645)	(11716)
8% ослабление	(5748)	(4598)	14645	(11716)

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

### **Риск ликвидности**

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

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

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

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

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

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

	Требования Банка России	30.06.2017	31.12.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	мин 15%	206,0	197,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	мин 50%	248,4	343,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс 120%	19,7	18,9

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

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

## Информация об операциях с контрагентами -нерезидентами

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2542113	2144802
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6004	5854
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4990	5069
4.3	физических лиц - нерезидентов	1014	785

## Информация об осуществлении сделок по уступке прав требований.

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

Первый Заместитель  
Председателя Правления

Главный бухгалтер

08 августа 2017 года



О.В.Митропольский

В.В.Большакова