

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 1 октября 2016 года**

**Акционерного общества коммерческого банка
«АССОЦИАЦИЯ»**

Введение

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-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» на 01.10.2016г. 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, 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.

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.

Международное агентство Rating-Agentur Expert RA GmbH присвоило АО КБ «Ассоциация» кредитный рейтинг ВВ (Достаточный уровень кредитоспособности) по международной шкале.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО КБ «Ассоциация» на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 1 октября 2016 года составила 392 человек (на 1 октября 2015г.: 344).

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

Минэкономразвития ухудшило прогноз на 2016 г.: спад ВВП будет не 0,2%, а 0,6. В июле, по оценкам министерства, произошло небольшое ускорение темпов падения экономики (к тем же месяцам 2015 г.).

Согласно данным с устранением сезонного фактора, после стабилизации во II квартале на нулевой отметке ВВП в начале III квартала снова сократился. Прогноз ухудшен, несмотря на

некоторое увеличение ожидаемой среднегодовой цены барреля нефти (с \$40 до \$41), а также повышение темпов роста зарплатного фонда и снижение прогноза по инфляции в 2016 г. с 6,5 до 5,8%.

Центробанк также обновил экономический прогноз на 2016 г. и последующие три года, рассмотрев, как обычно, три сценария. Основа для их расчета – прогноз цены нефти – в сравнении с июньским прогнозом почти не поменялась (\$40 за баррель на следующие три года – в базовом варианте, \$25 – в рисковом и рост с \$40 в этом году до \$55 в 2019 г. – в оптимистичном). Однако взгляды ЦБ на возможности экономики стали более сдержанными. Она научилась благодаря плавающему курсу рубля быстро приспосабливаться к падению цены нефти, но расти без постоянного повышения нефтяных цен научится не скоро.

Прогноз по ВВП на 2016 г. ЦБ не изменил: он ожидает спада в пределах 0,3–0,7%. Но импортозамещение и расширение несырьевого экспорта, замеченные ЦБ в июне, оказались не столь обнадеживающими: это показали результаты II квартала.

Прогноз инвестиционного спада ЦБ увеличил вчетверо (до 6–6,5% с 1,5–1,8% в июньском прогнозе). Как следует из расчетов ЦБ, только ставка на рост запасов удержит ВВП в этом году от более сильного падения.

Повышенные инфляционные ожидания вкупе с ухудшенным экономическим прогнозом побудили ЦБ объявить о фиксации ключевой ставки: второй раз за год снизив ее – с 10,5 до 10%, – регулятор заявил, что ставка останется на этом уровне до I–II квартала 2017 г. Участники рынка прогнозируют чрезмерно быстрое ее снижение, при этом не веря в достижение инфляции в 4% в 2017 г.: решение ЦБ призвано снизить инфляционные ожидания, пояснила Набиуллина.

При прогнозе ЦБ инфляции в 5,5–6% в 2016 г. такое решение означает, что реальная ставка возрастет к концу года до 4–4,5%, а в сравнении с инфляцией, ожидаемой ЦБ через год, в сентябре 2017 г., – на 5,5%. При том что ранее Набиуллина говорила, что ЦБ для фиксации инфляционных ожиданий будет поддерживать разницу между инфляцией и ставкой в размере 2,5–3%. Столь высокая реальная ставка – это осознанная политика, заявила Набиуллина: разрыв будет снижаться постепенно – вместе с инфляционными ожиданиями.

Промышленность в отсутствие роста спроса пребывает на дне – с мая 2015 г. ее выпуск, по расчетам ЦМАКПа, колеблется в районе 3,5–4% от уровня 2007 г.; инвестиции почти непрерывно снижаются с начала 2014 г.

В связи с этим, сохраняется тренд на снижение количества и объемов выдачи новых кредитов, а сумма среднего долга при этом растет. В июле этого года банки выдали 1,96 млн. новых кредитов общим объемом более 236,5 млрд. рублей, подсчитали в ОКБ.

С начала года совокупный портфель основных кредитных продуктов вырос всего на 0,5%, составив 9,09 трлн. рублей. Хуже всего обстоят дела с автокредитами, количество которых сократилось на 8% (выдано 495 млрд. рублей). На 4% снизился показатель по предоставленным займам наличными (4,1 трлн. рублей).

По данным ОКБ, рост отмечается только в сегменте ипотеки и кредитных карт. За шесть месяцев ипотечный портфель вырос на 7%, до 3,5 трлн. рублей, а карточки показали рост в 2% и достигли значения 944 млрд. рублей.

Текущая динамика кредитной активности россиян вряд ли позволит кредитным организациям существенно нарастить выдачу займов в этом году. Банки, скорее, продолжают ужесточать условия выдачи кредитов, полагают аналитики.

По информации директора департамента макроэкономического прогнозирования Минэкономразвития Кирилла Трemasова (цитата по «Интерфаксу»), реальные доходы россиян в 2016 г. упадут на 4,7–4,9%.



Учитывая вышеперечисленные обстоятельства, Банк планирует продолжить проведение сдержанной кредитно-денежной политики, направленной на удержание высоконадежных, проверенных заемщиков и предоставление кредитов новым клиентам с учетом анализа их финансового положения и оценки всех возможных рисков.

Продолжается работа, направленная на недопущение снижения качества кредитного портфеля в сочетании с требованием обеспечения его необходимого роста и сохранения рентабельности.

Одной из важнейших задач является поддержание доходности. Наблюдается отсутствие динамики средних ставок по размещению и привлечению денежных средств, а также процентной маржи за 9 месяцев 2015 и 2016 г.г.

Показатель доходности банковской деятельности за 9 месяцев 2016 года немного снизился по сравнению со среднегодовыми показателями за 2015 год - процентная маржа составила 5,13%, снижение показателя составил - 0,13%.

В условиях волатильности рынка, банк сохраняет постоянную «подушку ликвидности», средний объем которой в течение 9 месяцев составлял около 1,8 млрд. руб.

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

Правила раскрытия пояснительной информации к промежуточной отчетности.

В соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 25.10.2013 № 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.

С 01.01.2016 года в банке действует Учетная политика с внесенными в нее изменениями, которые обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и

не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

Учетная политика принята на основании Приказа Председателя Правления № 341 от 28 декабря 2015 года.

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 806, составленной на одну из дат 01.04, 01.07, 01.10, с аналогичными статьями формы 806, входящей в состав последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, расхождения превышают 20% (в большую или меньшую сторону).

Если при сравнении статей формы 807, составленной на одну из дат 01.04, 01.07, 01.10, с аналогичными статьями формы 807, составленной на одну из дат 01.04, 01.07, 01.10, прошлого года, расхождения превышают 20% (в большую или меньшую сторону).

Пояснительная информация к форме 808 с 01.07.2015г. раскрывается в соответствии с п.1.4.3 Указания 3081-У в редакции, изложенной в Указании 3602-У.

Пояснительная информация к форме 813 с 01.07.2015г. раскрывается в соответствии с п.п. 1.4.3. и 1.4.3(1) Указания 3081-У в редакции, изложенной в Указании 3602-У. При этом, существенными расхождениями между размером активов, определенными в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага признаются расхождения, превышающие 50% (в большую или меньшую сторону).

Пояснительная информация содержит сведения о сделках по уступке прав требований в объеме, изложенном в п.1.5(1) Указания 3081-У в редакции, изложенной в Указании 3602-У.

Также, подлежат раскрытию следующие факты хозяйственной деятельности кредитной организации:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начале ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- принятие решения о выплате крупных вознаграждений лицам, входящим в состав органов управления банка;
- существенная сделка с собственными обыкновенными акциями;
- изменение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших в течение отчетного периода;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов в течение отчетного периода;

- действия органов государственной власти.

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

В течение 9 месяцев 2016 года 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 отчетном периоде 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года.

29 сентября 2016 года в соответствии с Приказом Председателя Правления № 304/3 была принята новая редакция Приложения 17 к Учетной политике банка на 2016 год. Изменения были внесены в методику отражения в бухгалтерском учете конверсионные сделок с различными датами поставки валют. Они представляют собой операции, в которых дата валютирования одной валюты отличается от даты валютирования другой валюты по сделке (сделки «splitvalue»).

Внесение указанных изменений оказали влияние на сопоставимость следующих статей промежуточной отчетности за 9 месяцев:

по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» статья «Чистая ссудная задолженность»;

по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» статья «Прочие активы».

Остальные изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

Перечень изменений нормативной базы, повлиявших на составление промежуточной отчетности:

новая редакция Указания Банка России от 12.11.2009 N 2332-У (ред. от 26.02.2016) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 16.12.2009 N 15615);

Положение 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 (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П);

Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций (утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П) (ред. от 05.11.2015);

Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П).

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и отчетный период предшествующего года, при составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Банк внес следующие изменения:

в отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», в значение строки 10 графы 5 «Данные на начало отчетного года», а также заполнил строку 11 графы 4 «Данные на отчетную дату» и 5 «Данные на начало отчетного года»;

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и отчетный период

предшествующего года, при составлении отчетности по формам 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», Банк осуществил пересчет данных на отчетную дату (на соответствующую отчетную дату прошлого года) в соответствии с обновленной методикой заполнения данных форм, изложенной в Указании Банка России от 03.12.2015 N 3875-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Согласно Указанию ЦБ РФ №3855-У от 30.11.2015г. о внесении изменений в инструкцию Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01.01.2016г. минимально допустимые числовые значения нормативов Н1.1 и Н1.0 устанавливаются в размере 4,5% и 8,0% соответственно. Информация об этом отражена в разделах III и IV.

I. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

	<u>01.10.2016</u>	<u>01.01.2016</u>
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	268290	245189
Обязательные резервы в ЦБ РФ, в т. ч:	65339	54023
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в ЦБ РФ	46777	43782
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в ЦБ РФ	18562	10241
	<u>333629</u>	<u>299212</u>

Существенный рост объема отчислений в Фонд обязательных резервов по состоянию на 01.10.2016г. обусловлен увеличением нормативов обязательных резервов, начиная с 01.08.2016г., согласно Указанию Банка России № 4052-У от 27.06.2016г.:

перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте РФ	5.00% (4.25% на 01.01.2016г.)
перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте	7.00% (4.25% на 01.01.2016г.)
перед физическими лицами в валюте РФ	5.00% (4.25% на 01.01.2016г.)
перед физическими лицами в иностранной валюте	6.00% (4.25% на 01.01.2016г.)
по иным обязательства в валюте РФ	5.00% (4.25% на 01.01.2016г.)
по иным обязательства в иностранной валюте	7.00% (4.25% на 01.01.2016г.)

2. Чистая ссудная задолженность

	<u>01.10.2016</u>	<u>01.01.2016</u>
Межбанковские кредиты и депозиты	1126769	1306769
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3649284	4225651
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	196619	259832
Кредиты, предоставленные физическим лицам	544404	634220
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	518046	277455
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	0	413735
Резервы на возможные потери	<u>(791 055)</u>	<u>(488 483)</u>

Существенное уменьшение объемов кредитного портфеля является следствием экономического спада и снижением спроса предприятий на кредитование. Банк размещает избыточные денежные средства в МБК. Основными контрагентами являются банки с государственным участием, а также крупные коммерческие банки, зарекомендовавшие себя как надежные партнеры на межбанковском рынке. Рост созданных резервов свидетельствует об ухудшении финансового состояния контрагентов, а также применении банком консервативных подходов к оценке заемщиков.

Также значительное влияние на уменьшение данной статьи оказало изменение методики учета сделок казначейства и перенос остатка по незавершенным сделкам в строку Требования по прочим операциям (см. **Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**).

3. Требование по текущему налогу на прибыль.

На 01.01.2016г. на балансе Банка числилось требование по текущему налогу на прибыль в размере 4367 тыс. руб., которое представляло собой переплату налога по итогам 2015 года. Данное требование частично зачтено 23.06.2016г., остаток был зачтен авансовыми платежами по налогу на прибыль за июль 2016г.

4. Отложенный налоговый актив.

На 01.01.2016г. на балансе Банка числился отложенный налоговый актив по налогу на прибыль, рассчитанный по итогам 2015 года в размере 4805 тыс. руб. По итогам 1 полугодия 2016 года, расчет был скорректирован на 4947 тыс. руб., в связи с тем, что в бухгалтерском учете банков произошли значительные изменения, отражающиеся на финансовом результате и остатках на счетах бухгалтерского учета, но не входящие в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль кредитных организаций. Это привело к росту отложенных налоговых активов.

5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.10.2016	01.01.2016
Нереализуемое имущество должника, перешедшее в собственность Банка	8503	10555
Резервы на возможные потери	757	844
	<u>7746</u>	<u>9711</u>

Существенное снижение данной статьи связано с реализацией нескольких крупных объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Реализовывалось имущество, ранее полученное от службы судебных приставов. Реализации прошли в головном офисе, Дополнительном офисе (Воскресенское), Шарьинском филиале.

6. Прочие активы

	01.10.2016	01.01.2016
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11338	6567
Расходы будущих периодов	5043	22684
НДС уплаченный	4718	4015
Требования по прочим операциям	465030	-

Прочие	70060	8379
Незавершенные переводы и расчеты	1406	145000
Прочие нефинансовые активы, валовые	557595	186645
Резерв на возможные потери	(70947)	(2740)
Прочие нефинансовые активы, чистые	486648	183905

Движение резервов под обесценение прочих активов за год представлено в **Примечании 12**.

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 01.10.2016	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	3858	6933	396	151		11338
Расходы будущих периодов	887	3815	336	5		5043
НДС уплаченный	4718	-	-	-	-	4718
Требования по прочим операциям	465030	-	-	-	-	465030
Прочие	380	684	108	65105	3783	70060
Незавершенные переводы и расчеты	1406	-	-	-	-	1406
	476279	11432	840	65261	3783	557595

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
Требования по прочим операциям	-	-	-	-	-	-
Прочие	1690	2745	288	329	3327	8379
Незавершенные переводы и расчеты	145000	-	-	-	-	145000
	153432	7735	2483	19668	3327	186645

Существенное изменение данной статьи обусловлено изменением методики учета сделок казначейства и отражением незавершенных сделок по строке Требования по прочим операциям (см. **Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**).

Также необходимо отметить рост остатков по статье Прочие активы, который связан с отражением на балансе недостач по материально ответственным лицам, выявленных в ходе ревизий касс Шарьинского филиала АО КБ «Ассоциация» и Дополнительного офиса №1 (г. Ветлуга), которые составили 43 и 20,5 млн. руб. соответственно.

На изменение статьи также повлияло снижение остатков по статье «Расходы будущих периодов». Оно было вызвано изменениями в бухгалтерском учете имущества, связанных с

введением в действие с 01.01.2016г. «Положения 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» (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П) и внутрибанковских Стандартов и методик учета имущества.

7. Средства кредитных организаций

	Долгосрочные кредиты от АО "МСП БАНК"
01.01.2016	445596
Погашение	162987
01.10.2016	282609

Средства кредитных организаций представляют 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»).

Снижение остатков привлеченных средств произошло в связи с погашением клиентами Банка ссудной задолженности, выданной в рамках указанных программ.

8. Прочие обязательства

	01.10.2016	01.01.2016
Прочие обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	110659	101455
Суммы, поступившие на кор.счета до выяснения	6	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	245	120
Расчеты с прочими кредиторами	6607	4316
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	17218	247
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	5849	4088
Прочие	192	529
	140776	110755

Существенные изменения данной статьи вызваны необходимостью начисления в первый рабочий день 2016 года суммы компенсации по неиспользованным отпускам сотрудников банка и начислений по ним во внебюджетные фонды, в соответствии с нормами Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П), которая отразилась по статье «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам».

Прочие обязательства в соответствии с договорными сроками погашения представлены ниже:

на 01.10.2016	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	22802	65677	22032	148	110659
Расчеты с поставщиками и	245	-	-	-	245

подрядчиками					
Расчеты с прочими кредиторами	6607	-	-	-	6607
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	17218	-	-	-	17218
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	5849	-	-	-	5849
Прочие	8	190	-	-	198
	52729	65867	22032	148	140776

на 01.01.2016	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 прочими кредиторами	-	4316	-	-	4316
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	247	-	-	-	247
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	2588	1500	-	-	4088
Прочие	529	-	-	-	529
	22721	68517	19471	46	110755

9. Резервный фонд. Нераспределенная прибыль (непокрытые убыток) прошлых лет

	<u>01.10.2016</u>	<u>01.01.2016</u>
Резервный фонд	120450	99874
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	287496	246210

Резервный фонд на основании решения Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 14.04.2016г.) был увеличен в апреле 2016 года на 20576 тыс. руб.

Показатель «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» изменялся за отчетный период дважды. В первый рабочий день января 2016 года проведено начисление суммы компенсации по неиспользованным отпускам сотрудников банка и начислений по ним во внебюджетные фонды, в соответствии с нормами Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П). Данная корректировка на сумму 24 044 тыс. руб. была осуществлена за счет средств нераспределенной прибыли.

Затем, нераспределенная прибыль была увеличена в апреле 2016 года на 65330 тыс. руб. на основании решения Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 14.04.2016г.)

10. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке бухгалтерского баланса АО КБ «Ассоциация» отражаются условные обязательства кредитного характера, которые включают в себя следующие позиции:

	<u>01.10.2016</u>	<u>01.01.2016</u>
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.		
Юридическим лицам	24975	10474
Индивидуальным предпринимателям	600	15

Физическим лицам	5602	755
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.		
Юридическим лицам	199643	173382
Индивидуальным предпринимателям	8538	28891
Физическим лицам	15831	23307
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в т.ч.		
Юридическим лицам	33105	28885
Обязательства по поставке денежных средств	<u>3533672</u>	<u>337260</u>
	<u>3821966</u>	<u>602969</u>

Существенные изменения, произошедшие по данной статье, связаны со значительным ростом объемов сделок по поставке денежных средств в валюте и российских рублях, отражаемых в частности по счетам 96901 «Обязательства по поставке денежных средств», а также отражением открытых в течение отчетного периода крупных кредитных линий.

II. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

11. Чистые процентные доходы

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.:	103479	44466
<i>по предоставленным кредитам кредитным организациям</i>	84121	30587
<i>по денежным средствам на счетах:</i>		
в кредитных организациях	19285	13783
в банках-нерезидентах	73	96
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	550061	648303
финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	68	185
кредиты юридическим лицам	437865	515700
кредиты индивидуальным предпринимателям	28787	41646
кредиты физическим лицам	76378	81346
доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям предоставления денежных средств	12	3139
неустойки (штрафы, пени)	61	-
доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	6890	6287
	<u>653 540</u>	<u>692769</u>
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	(22 721)	(42 154)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	(456 725)	(423 409)
по депозитам физических лиц	(314 184)	(263 253)
по денежным средствам на счетах физических лиц	(217)	(154)
по депозитам юридических лиц	(99 049)	(81 254)
по прочим привлеченным средствам юридических лиц	(8 699)	(8 691)
по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	(34 525)	(69 633)
Расходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	(51)	(412)

Штрафы, пени, неустойки	(0)	(12)
По выпущенным долговым обязательствам	(0)	(1 143)
	<u>(479 446)</u>	<u>(466 706)</u>
Чистые процентные доходы	<u>174094</u>	<u>226063</u>

Существенное увеличение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях обусловлено наличием избыточной ликвидности и ростом объемов средств, размещаемых в кредитных организациях на протяжении 9 месяцев 2016 года, а также благоприятной конъюнктурой рынка, позволяющей эффективно размещать данные денежные средства. Снижение полученных процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, связано со значительным уменьшением объемов кредитного портфеля.

Рост процентных расходов по депозитам физических и юридических лиц связан с увеличением объема привлеченных в депозиты денежных средств.

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

	<u>9 месяцев 2016</u>	<u>9 месяцев 2015</u>
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Создание	(674 894)	(472 509)
Восстановление	481364	349241
Создание/(восстановление) за год	<u>(193 530)</u>	<u>(123 268)</u>
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам		
Создание	(1 915)	(1 932)
Восстановление	1 172	1792
Создание/(восстановление) за год	<u>(743)</u>	<u>(140)</u>
		<u>(123 408)</u>
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам и взносам в гарантийный фонд		
Создание 9 месяцев 2016	(1 810)	
Восстановление 9 месяцев 2016	2363	
Создание/(восстановление) за год	<u>553</u>	
	<u>(193 720)</u>	
Изменение резерва по прочим потерям		
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам и взносам в гарантийный фонд		
Создание 9 месяцев 2015		(1 131)
Восстановление 9 месяцев 2015		0
Создание/(восстановление) за год		<u>(1 131)</u>
Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности		
Создание	(135 230)	(1 803)

Восстановление	67667	1333
Создание/(восстановление) за год	(67 563)	(470)
Резерв на возможные потери по основным средствам, временно неиспользуемым в производственной деятельности, переданным в аренду		
Создание	(892)	(2 123)
Восстановление	122	88
Создание/(восстановление) за год	(770)	(2 035)
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи		
Создание	(1 229)	(0)
Восстановление	1 265	0
Создание/(восстановление) за год	36	0
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		
Создание	(279 204)	(66 492)
Восстановление	278714	70164
Создание/(восстановление) за год	(490)	3 672
	(68 787)	36

Существенное изменение статьи «Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности» связано со 100% резервированием недостач по материально ответственным лицам, выявленных в ходе ревизий касс Шарьинского филиала АО КБ «Ассоциация» и Дополнительного офиса №1 (г. Ветлуга).

13. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1230991	2046528
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(703 311)	(1 759 358)
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	6	2
	527 686	287 172

Рост объемов и доходности по операциям купли-продажи иностранной валюты за 9 месяцев 2016 года привел к существенному увеличению чистых доходов от операций с иностранной валютой.

14. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2655782	2090820
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 764 062)	(2 166 647)
	(108 280)	(75 827)

Колебания курсов иностранной валюты, продолжающиеся в течение последних полутора лет, а также рост остатков по счетам в иностранной валюте привели к значительным изменениям данной статьи.

15. Комиссионные расходы

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	(5 170)	(3 616)
За услуги по переводам денежных средств	(4 966)	(4 644)
По прочим операциям	(3 077)	(2 407)
	<u>(13 213)</u>	<u>(10 667)</u>

Рост комиссионных расходов связан с ростом объемов операций, а также увеличением тарифов контрагентов банка.

16. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Прочие операционные доходы		
Доходы от сдачи имущества в аренду	274	209
Поступления в возмещение причиненных убытков	-	135
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	22
Доходы от списания кредиторской задолженности	-	623
Доходы по привлеченным депозитам	3381	-
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	422	748
Доходы от операций с предоставленными кредитами	228	-
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	282	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	206	-
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	214
Прочие доходы	200	1117
	<u>4993</u>	<u>3068</u>

Существенное изменение статьи вызвано возникновением в текущем отчетном периоде Доходов по привлеченным депозитам.

17. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		
Прибыль (убыток) до налогообложения	134 077	135 802
чистые доходы (расходы)	439185	405862
операционные расходы	(305 108)	(270 060)
Возмещение (расход) по налогам	(47 617)	(49 373)
	<u>89 735</u>	<u>86 429</u>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		
доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	282	0
расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(3557)	0
	<u>(3275)</u>	<u>0</u>
Прибыль (убыток) за отчетный период	86 460	86 429

III. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

18. 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 октября 2016 года составили 1 196 467 тыс. руб. (на 1 января 2016г.: 1 149 886 тыс. руб.). Рост данного показателя за 9 месяцев 2016 года составил 46 581 тыс. руб. или 4,04%.

Значения достаточности базового, основного и собственного капитала на 1 октября 2016 года составили соответственно:

12,8% (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%);

12,8% (минимально допустимое числовое значение норматива 6%);

16,2% (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

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 01.10.2016	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 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 «Резервный фонд. Нераспределенная прибыль (непокрытые убыток) прошлых лет» представлена в **Примечании 9**.

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:

	01.10.2016			01.01.2016		
	Дата погашения	%	Сумма	Дата погашения	%	Сумма
ОАО «Завод им. Г. И. Петровского»	31.07.2020	7.00%	20 000	31.07.2020	7.00%	20 000
ЗАО НПП «Гиком»	31.10.2020	7.00%	20 000	31.10.2020	7.00%	20 000
НОАО «Гидромаш»	31.05.2021	7.00%	60 000	31.05.2021	7.00%	60 000
ПАО «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 16 000 тыс. руб.

Остаточная (амортизированная) стоимость субординированного займа ЗАО НПП «Гиком» по состоянию на отчетную дату составляет 17 000 тыс. руб.

Остаточная (амортизированная) стоимость субординированного займа НОАО «Гидромаш» по состоянию на отчетную дату составляет 57 000 тыс. 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 2015 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

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

19. Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года соблюдались. По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов составили:

	Норматив	01.10.2016		01.01.2016	
		Значение показателя	Допустимое значение показателя	Значение показателя	Допустимое значение показателя
H1.1	Достаточности базового капитала	13	Min 4,5%	11,5	Min 5%
H1.2	Достаточности основного капитала	13	Min 6%	11,5	Min 6%
H1.0	Достаточности капитала	16,2	Min 8%	14,6	Min 10%
H2	Мгновенной ликвидности	338,9	Min 15%	108,2	Min 15%
H3	Текущей ликвидности	375,7	Min 50%	155,3	Min 50%
H4	Долгосрочной ликвидности	20,7	Max 120,0 %	27,4	Max 120,0 %
H6	Максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	18,9	Max 25%	19,6	Max 25%
H7	Максимального размера крупных кредитных рисков	227,5	Max 800%	296,7	Max 800%
H9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	26,4	Max 50%	27,8	Max 50%
H10.1	Совокупной величины риска по инсайдерам	1,9	Max 3%	1,9	Max 3%
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юр. лиц	0,00	Max 25%	0,00	Max 25%

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 промежуточной отчетности Банка на 1 октября 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 10,2% (на 1 января 2016г.: 9,0%).

За 9 месяцев 2016 года 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:

	<u>01.10.2016</u>
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	15610264
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(65 339)
Внутрибанковские требования	(186 769)
Амортизация основных средств	(74 659)
Расходы будущих периодов	(5 043)
Расходы текущего года	(2 605 728)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 764 062)
Налог на прибыль	(43 088)
Резервы на возможные потери, сформированные по активам, по которым не осуществляется переоценка	(632 540)
Нематериальные активы за вычетом амортизации	(7 500)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	150095
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>9375631</u>

V. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

20. По состоянию на 01.10.2016г. у Банка имеются следующие недоступные для использования денежные средства:

- неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, открытым в:
 - ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в размере 1000 тыс. руб. (на 01.10.2015г. – 1000 тыс. руб.);
 - ПАО "УРАЛСИБ" в размере 44 252 тыс. руб. (на 01.10.2015г. – 71231 тыс. руб.).
- средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд):
 - Банк «Национальный клиринговый центр» (АО) в размере 3000 тыс. руб. (на 01.10.2015г. – 3000 тыс. руб.).
- страховой депозит по банковским картам в ПАО "УРАЛСИБ" в размере 6769 тыс. руб. (на 01.10.2015г. – 6755,7 тыс. руб.).

Все остальные имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в

коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

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

Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля раскрыта в годовой (финансовой) отчетности Банка за 2015 год и в промежуточной отчетности не приводится.

Далее раскрыта количественная информация по различным видам финансовых рисков на отчетную дату и на начало отчетного периода.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного квартала

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 квартала.

	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Изменения, %
на 01.01.2016	7879607	-
на 01.02.2016	7173231	-8,9%
на 01.03.2016	6779246	-5,5%
на 01.04.2016	7184489	6,0%
на 01.05.2016	7487138	4,2%
на 01.06.2016	7598510	1,5%
на 01.07.2016	7491484	-1,4%
на 01.08.2016	7558282	0,89
на 01.09.2016	6997760	-7,42
на 01.10.2016	7377808	5,43

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

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств 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.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка

России N 139-И:

	<u>01.10.2016</u>	<u>01.01.2016</u>
Активы, включенные в 1-ю группу	-	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	639659	627190
Активы, включенные в 3-ю группу риска	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска	3875818	4780441
Активы, включенные в 5-ю группу риска	-	-
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	<u>4515477</u>	<u>5407631</u>
Активы с пониженными коэффициентами риска	95135	10842
Активы с повышенными коэффициентами риска	1387078	1394147
Кредиты на потребительские цели	45095	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	121735	125287

Анализ распределения активов по группам риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств показал, что основную часть активов составляют активы 4 группы риска или 52,5% общего объема требований к капиталу (на 1 янв.2016г.: 60,7% 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.

01.10.2016	Сумма требования*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	3367763	3309724	58039	-	-	-	1160	1160
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4551770	738543	2943162	616911	84127	169027	520326	516183
Требования к физическим лицам	658936	457045	71130	13556	23123	94082	111174	112546
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	8578469	4505312	3072331	630467	107250	263109	632660	629889
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5800573	2174070	2695620	629516	106913	194454	562004	556506
В том числе реструктурированная задолженность	1661338	363171	1067448	45604	58071	127044	193877	191185

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

01.01.2016	Сумма требования*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к	3389661	3303933	85728	-	-	-	1715	1715

кредитным организациям								
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5029969	1160577	3628001	58286	14778	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:								
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	9085601	5044839	3751962	77718	31641	179441	417266	368852
В том числе реструктурированная задолженность	6992156	3036207	3672611	76484	31137	175717	413391	362977
	1590174	487234	944520	19177	9103	130140	159296	139430

*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 7577643 тыс. руб. или 88,3% в общем объеме активов (на 1 янв.2016г.: 8796801 тыс. руб. или 96,8% в общем объеме активов).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 19,4% (на 1 янв. 2016г.: 17,5%).

Реструктурированная задолженность 1 и 2 категории качества составляет 86% общего объема реструктурированной задолженности (на 1января.2016г.: 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.

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 01.10.2016			Просроченная задолженность 01.01. 2016		
	По ссудам	По процентам	Всего	По ссудам	По процентам	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные предприятия	-	-	-	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	237437	1347	238784	172829	1836	174665
Граждане (физические лица)	61490	2436	63926	54684	1491	56175
Всего просроченная задолженность	298927	3783	302710	227513	3327	230840

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 3,5% (на 1 янв. 2016г.: 2,5%). В том числе:

удельный вес просроченной задолженности юридических лиц в общем объеме активов 2,8% (на 1 янв. 2016г.: 1,9%);

удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме активов 0,75% (на 1 янв. 2016г.: 0,62%).

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 01.10.2016			Просроченная задолженность 01.01.2016		
	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	37037	201747	238784	21755	152910	174665
Граждане (физические лица)	7659	56267	63926	10330	45845	56175
Всего просроченная зadolженность	44696	258014	302710	32085	198755	230840

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

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

Политика банка в области обеспечения

Для ослабления кредитного риска Банк применяет различные методы, наиболее традиционным из которых является обеспечение предоставленных кредитов.

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченными на проведение оценки сотрудниками Банка 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
На 1 октября 2016 года	5800573	23010482	397%
На 1 января 2016 года	6992156	22300155	319%

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.

01.10.2016		01.01.2016	
Обеспечение, всего	В том числе залог,	Обеспечение, всего	В том числе залог,

		принятые в уменьшение резерва		принятые в уменьшение резерва
Залог недвижимости и прав требований	4812300	106738	5542130	1305442
Залог внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1654328	154818	1664433	219769
Залог запасов, включая товары в обороте	281610	-	384579	-
Залог ценных бумаг	-	-	-	-
Обеспечение гарантиями, поручительством	16262244	37447	14709013	48543
Итого	23010482	299003	22300155	1573754

На 1 октября 2016г.долгосрочные активы, удерживаемые Банком для продажи, включают в себя нежилые помещения, земельные участки и прочее оборудование в сумме 8503 тыс. руб. (на 1 янв. 2016г.: 10555 тыс. руб.).

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.

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. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

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;
- GAP -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.

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

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

Показатели нормативов ликвидности Банка, рассчитанные на 1 октября 2016г. и на начало отчетного периода приведены в **Примечании 19**.

Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

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 GAP (коэффициент разрыва) Банка в отчетном периоде оценивался от 0,83 до 0,85 при установленном лимите 1,25.

Оценка показателя управления процентным риском в соответствии с методикой Банка России 2005-У «Об оценке экономического положения банков» на отчетную дату показала значение этого показателя менее 20% или 1 балл при максимальном 4 балла.

Операционный риск

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

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 01.10.2016	97063	647087	303048	344039
на 01.01.2016	75336	502242	293786	208456

Рыночный риск

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 деноминирован 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 2016 года фактические значения валютного риска колебались в пределах от 0,07% до 7,5% 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.

	на 1 октября 2016		на 1 января 2016	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	на собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	на собственный капитал
Доллар США				
8% укрепление	37072	29658	(4730)	(3784)
8% ослабление	(37072)	(29658)	4730	3784
Евро				
8% укрепление	3035	2428	22773	18218
8% ослабление	(3035)	(2428)	(22773)	(18218)

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

VII. 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 9 месяцев 2016 года и в период составления промежуточной отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим российским законодательством.

И. о. Председателя Правления



Главный бухгалтер

О.В. Митропольский

М.В. Максимова