

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

**Акционерного общества коммерческого банка
«АССОЦИАЦИЯ»
за 2016 год**

Годовой отчет утвержден
годовым общим собранием акционеров
АО КБ «Ассоциация»
1 июня 2017 года (протокол № 1)

1. Сведения о положении Банка в отрасли.

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО КБ «Ассоциация»

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

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

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 732 от 25.12.2014г. на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации, далее - (руб.) и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

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

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

В апреле 2016 года Международным рейтинговым агентством Rating-Agentur Expert RA GmbH Банку присвоен кредитный рейтинг ВВ «Достаточный уровень кредитоспособности» по международной шкале. Банк стал первой российской кредитной организацией, которой агентство присвоило международный рейтинг, до этого рейтинги присваивались только странам и их субъектам.

В июле 2016 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило АО КБ «Ассоциация» рейтинг кредитоспособности А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности» по национальной шкале.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2016 году составила 432 человека (2015г.: 382).

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

С точки зрения экономики 2016 год характеризовался продолжением рецессии, падением доходов и инвестиций, истощением резервов. В то же время по итогам 2016 года можно констатировать рекордно низкую инфляцию и ожидание экономического роста в новом, 2017 году.

В 2016 году по-прежнему на курс национальной валюты влияли нефтяные котировки. В течение 2016 года наблюдался постепенный рост цен на нефть с 34,73\$ за баррель марки Brent в январе 2016 года до 56,14\$ за баррель в декабре 2016 год. Данная ситуация оказала положительное влияние на курс национальной валюты. Так на 01 января 2016 года официальный курс рубля к доллару США был установлен Банком России на уровне 72,9299 рублей за доллар, на 01 января 2017 года – 60.6599 рублей за доллар.

Рост цен – главное препятствие для ведения бизнеса в России, говорилось в сентябрьском рейтинге Давосского форума. Однако в 2016 году инфляция впервые за три года перестала быть двузначной. Рост цен к концу года замедлился до 5,38%. Центральный Банк и Минфин поставили на 2017 год амбициозную задачу по снижению инфляции до 4% и удержание ее на том же уровне в последующие два года.

В то же время реальные доходы населения в 2016 году продолжали снижаться. Наиболее глубокое падение наблюдалось в августе 2016 года. В этом месяце доходы населения снизились на 8,5%. В среднем снижение реальных доходов населения в 2016 году составило 5,7% к 2015 году (для сравнения в 2015 году этот показатель составил 3,5% к уровню 2014 года).

На 2017 год планируется выход на рост реальных доходов населения. По официальному бюджетному прогнозу доходы россиян должны увеличиться в 2017 году на 0,2%, а в следующие два года – на 0,5 и 0,8% соответственно.

Состояние потребительского спроса – главный фактор падения или роста российского ВВП. В 2016 году динамика потребления соответствовала общим тенденциям в экономике. Оборот розничной торговли в среднем ежемесячно падал на 5,16% к аналогичному периоду 2015 года, только в последние 4 месяца 2016 года темпы падения замедлились до менее 5%.

Согласно бюджетному прогнозу, оборот розничной торговли должен начать расти в 2017 году на 0,6%, в последующие два года – на 1,1% и 1,8% соответственно.

Падение экономики сопровождается снижением объема инвестиций. В первом квартале 2016 года они снизились на 4,8% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года, в дальнейшем падение

замедлилось – до 2,3%. Прогнозируется, что инвестиционная активность возобновится во второй половине следующего года, а ВВП выйдет на относительно небольшие параметры экономического роста.

Стагнация не помешала расти количеству индивидуальных предпринимателей. Так в декабре 2013 года в стране насчитывалось 3,4 млн. индивидуальных предпринимателей, а в 2016 году уже 3,6 млн. На рост количества индивидуальных предпринимателей повлияли налоговые каникулы, которые ввели многие регионы, льготные кредиты и мораторий на плановые проверки.

Основными приоритетами бюджетной политики в 2016 году были направленность на снижение инфляции, удержание безработицы на низком уровне, а также на обеспечение низкой восприимчивости экономики к часто меняющимся внешним факторам. Расходы государства со следующего года начнут планомерно снижаться и такая политика сохраниться как минимум три года.

Сокращение расходов, призванное снизить бюджетный дефицит, происходит в условиях истощения резервов. Совокупный объем Фонда национального благосостояния и Резервного фонда по состоянию на 01 января 2017 года сократился до 5,3 трлн.руб. с 8,7 трлн.руб. годом ранее. Финансировать дефицит власти планируют с помощью наращивания государственных займов, а пополнять резервы рассчитывают в 2020 году, когда заработает новое бюджетное правило.

Деловая активность в России в 2016 году вышла на рост. Соответствующий индекс (PMI) демонстрировал во второй половине 2016 года положительную динамику, а в ноябре 2016 года достиг максимума за последние 68 месяцев.

ВВП в 2016 году продолжал снижаться, однако значительно более медленными темпами: 0,5% по итогам 2016 года в сравнении с 3,7% в 2015 году. На следующий год бюджетный прогноз составляет 0,6% роста ВВП, в последующие два года 1,7% и 2,1% соответственно.

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

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

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

Тем не менее, годовой план по прибыли Банк выполнил.

3. Приоритетные направления деятельности Банка в 2016 году. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.

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

Кредитование.

В силу сложившихся экономических условий в 2016 г., АО КБ «Ассоциация» проводило сдержанную кредитную политику, направленную на удержание высоконадежных, проверенных заемщиков и предоставление кредитов новым клиентам с учетом скрупулезного анализа их финансового положения и оценки всех возможных рисков.

Кредитный портфель Банка (без учета межбанковского кредитования) снизился на 17,29 % и на 01 января 2017 года он составил 4 360 млн руб. На сегмент МСП приходится 64,44 % кредитного портфеля Банка, что составляет 2 810 млн руб., его снижение составило 22,26 %. На 01.01.2016 г. 226 Заемщиков являлись субъектами малого и среднего предпринимательства, а на 01.01.2017 г. этот показатель снизился до 215. Средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю на начало 2016 года составляла 15,28 %, а на 01 января 2017 г. она достигла уровня 14,71 %.

В рамках программы расширения финансовой поддержки субъектов МСП в 2016 г. Банк продолжил совместную работу с АО «МСП Банк». Заемные средства «МСП Банка» являются дополнительной ресурсной базой для финансирования субъектов МСП.

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

На конец 2016 года между Банком и АО «МСП Банк» действует ряд кредитных договоров:

По программе «ФИМ Целевой» - 5 кредитных договоров с общим лимитом выдачи в размере 653 млн. руб. На 01 января 2017 года остаток задолженности субъектов МСП перед Банком составил 119 млн руб. По программе «МСП-Инвестиции» - 2 кредитных договора с общим лимитом выдачи в размере 130 млн. руб. На 01 января 2017 года остаток задолженности субъектов МСП перед Банком составил 7 млн руб.

Также действует программа «МСП Маневр», в рамках которой Банк предоставил средства в виде кредитной линии в размере 135,92 млн. рублей сроком на 5 лет.

В 2016 году Банк прошел аккредитацию для участия в национальной гарантийной системе и заключил соответствующие соглашения о сотрудничестве с АО «Корпорация «МСП» и АО «МСП Банк», позволяющие получать независимые гарантии для обеспечения обязательств субъектов МСП по кредитным договорам с Банком. АО «МСП Банк» рассматривает предоставление гарантий в сумме до 100 млн. руб. включительно, а АО «Корпорация «МСП» - свыше 100 млн. руб. По состоянию на 01.01.2017 г. Банком получена одна гарантия по реструктурируемому кредиту в сумме 3 174,75 тыс. руб.

В ноябре 2016 года был заключен новый договор кредитной линии по программе «МСП-Инвестиции 6,5» с лимитом выдачи в размере 100 млн. руб., который планируется полностью освоить в феврале 2017 года. В соответствии с данной программой Банк получает ресурс по ставке 6,5 % при условии одобрения АО «МСП Банк» гарантий в рамках национальной гарантийной системы для обеспечения кредитов, выдаваемых субъектам МСП по данному договору.

Также в 2016 году Банк направил пакет документов для аккредитации в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО «Корпорация «МСП» (Программа 6,5). В соответствии с данной программой, уполномоченные банки имеют возможность предоставлять кредиты субъектам МСП по сниженным процентным ставкам (10,6 % годовых - для субъектов малого предпринимательства, 9,6 % годовых - для субъектов среднего предпринимательства), используя льготное фондирование Банка России по ставке 6,5 % годовых, в случае одобрения АО «Корпорация «МСП» поручительства за Банк по каждой конкретной сделке.

В 2016 г. продолжена работа с Министерством сельского хозяйства и продовольственных ресурсов НО по программе возмещения из областного бюджета предприятиям агропромышленного комплекса части процентных платежей по краткосрочным и долгосрочным кредитам. На 01 января 2017 г. ссудная задолженность по кредитам, субсидируемым Министерством, уменьшилась на 65 млн. руб. и составила 93 млн. руб. В программе участвуют 22 заемщика. За 2016 г. с предприятиями агропромышленного комплекса было заключено 55 договоров (за 2015 год - 40 договоров) на общую сумму 404 млн. руб. (494,6 млн. руб. в 2015 году), из них 37 договоров на сумму 315 млн. руб. (26 договоров на сумму 423 млн руб. в 2015 году) субсидировались государством по программе возмещения процентных ставок из областного и федеральных бюджетов.

Также в прошлом году Банк продолжил сотрудничество с «Агентством по развитию системы гарантий и микрофинансовая организация для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области». В рамках соглашений о сотрудничестве установлены следующие лимиты:

- лимит поручительств по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства НО в размере 145 млн. рублей, из которого на 01 января 2017 г. использовано 96 млн. руб.;

- лимит поручительств по договорам о предоставлении банковских гарантий в размере 10 млн. руб. из которого на 01 января 2017 г. использовано 6 млн. руб.

На 01 января 2017 г. ссудная задолженность по кредитам, обеспеченным поручительством Агентства, составила 92 млн. руб. (по состоянию на 01.01.16 – 158 млн. руб.), предоставлены они 18 заемщиками (11 заемщиков на 01.01.16).

За 2016 год Банком было предоставлено 26 банковских гарантий, на общую сумму 81 426 тыс. руб., для обеспечения исполнения государственных и муниципальных контрактов в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

На 01 января 2017 г. в АО КБ «Ассоциация» на внебалансовых счетах отражено 25 гарантий, на сумму 116 257 тыс. руб.

В течение 3 - 4 кварталов 2016 рост просроченной задолженности в Банке замедлился, ее величина составила по данным баланса 187,58 млн. руб., а доля по итогам 2016 находится на уровне 4,3 % от кредитного портфеля.

В 2017 году благодаря удешевлению фондирования, банки смогут продолжить снижение ставок, что приведет к росту всех сегментов кредитования, за исключением необеспеченных потребкредитов. По необеспеченным потребкредитам ожидается темпы прироста близкие к нулю из-за ужесточения регулирования коллекторской деятельности в 2017 году. Несмотря на снижение, процентные ставки останутся сравнительно высокими, что сделает восстановление кредитных портфелей достаточно робким.

Кредиты крупному бизнесу прибавят около 7%, МСБ – порядка 5%. В свою очередь, портфель ипотечных кредитов замедлит темпы прироста до 9 в связи с завершением госпрограммы субсидирования ставки и ростом цен на первичное жилье в результате изменений в законодательстве о долевом строительстве.

В данных условиях Банк планирует активизировать работу по наращиванию кредитного портфеля Банка, при этом не снижая своих требований к финансовому положению Заемщиков. В 2017 году планируется в рамках реалистичного прогноза увеличить кредитный портфель Банка на 11% или до 4 840 млн руб.

В текущем году планируется продолжить сотрудничество с АО «МСП Банк», заключить новый договор кредитной линии по программе «МСП-Инвестиции» с лимитом выдачи в размере 70 млн руб. под залог имущества залогового фонда Нижегородской области. Денежные средства должны быть использованы субъектами МСП для прироста инвестиций в основной капитал.

Планируется, что в 2017 г. Банк станет участником «Программы 6,5». Это позволит предоставлять кредиты на более выгодных для заемщиков условиях и приведет к получению Банком серьезного конкурентного преимущества.

Развитие филиальной сети.

Развитие сети удаленных структурных подразделений и оптимизация ее деятельности - одна из стратегических задач Банка.

На 01 января 2017 года филиальная сеть Банка представлена двадцатью девятью удаленными структурными подразделениями - одним филиалом, двадцатью восемью дополнительными офисами и одной операционной кассой вне кассового узла. Подразделения Банка предоставляют полный спектр банковских услуг и обслуживают 26 районов Нижегородской области, а также два района Костромской области.

Два дополнительных офиса - в г.Перевоз, в с. Сокольское - начали свою работу в 2016 году.

Совокупный кредитный портфель удаленных структурных подразделений Банка составил на 01.01.2017г. 1 534,8 млн. руб., что составляет 35,2% от общепанковского кредитного портфеля, остатки по вкладам физических лиц и по расчетным счетам и депозитам юридических лиц – 3962,6 млн. руб.

Итоги работы филиальной сети в отчетном году позволяют говорить о существенном вкладе, вносимом структурными подразделениями в экономику Банка. В 2017 году работа по расширению сети дополнительных офисов будет продолжена – в планах открытие 4 дополнительных офисов в Нижегородской области.

Работа Казначейства.

В 2016 году основными задачами Казначейства являлись обеспечение ликвидности и получение прибыли по ряду операций банка, первая из которых, является для Банка, безусловно, приоритетной.

В течение всего года Банк обладал избыточной ликвидностью, которую размещал в МБК и на корреспондентских счетах в банках с государственным участием на платной основе, а также – в конверсионные операции на валютном рынке. В конце 2016 года Банк заключил Генеральное соглашение о размещении денежных средств в депозиты в Банке России и разместил первый депозит в сумме 900 млн.руб.

Одной из тактических задач в рамках общей стратегии контроля ликвидности является сохранение эффективности операций и сделок за счет удержания общей маржи на уровне не ниже 5%.

С данной задачей Банк справился, показатель изменялся в течение всего года: активно рос в середине года и снизился в 4 квартале. В целом, чистая процентная маржа по итогам 2016 года составила 5,11%.

Динамика средних ставок размещения и привлечения ресурсов.

	Средняя ставка размещения ресурсов, %	Средняя ставка привлечения ресурсов, %	Маржа, %
1 кв. 2016г.	12,08	7,09	4,99
2 кв. 2016г.	11,98	6,80	5,18

3 кв. 2016г.	11,80	6,56	5,24
4 кв. 2016г.	11,35	6,30	5,05
Среднегодовые показатели	11,80	6,69	5,11

Объем размещенных в 2016 году МБК составил 292 млрд. руб. (против 145,1 млрд руб. в 2015 году), объем платного размещения на корреспондентских счетах денежных средств в рублях – 56 млрд руб. (против 47,8 млрд. руб. в 2015 году).

Объем привлеченных МБК в 2016 году составил всего 1 млрд руб., без учета средств по программам МСП-банка (для сравнения в 2015 году – 12 млрд. руб.).

Финансовый результат по курсовым разницам составил 553,4 млн. руб, и превысил прошлогодние показатели на 82,3%, что является результатом как значительного роста объемов сделок, так и значительной волатильности курса в течение всего года.

Банковские карты

В 2016 году продолжалось развитие бизнеса по обслуживанию банковских карт. По состоянию на 01 января 2017 года объем эмиссии банковских карт составил 10100 карт, открыто 16400 счетов физических лиц для учета операций по банковским картам.

На 01 января 2017 года остатки по данным счетам составили 364,8 тыс. руб, что на 22,8% превышает прошлогодние остатки.

На 1 января 2017 года банком установлены и обслуживаются 29 банкоматов и 34 ПОС-терминала (в течение 2016 года установлено 2 ПОС-терминала и 3 банкомата).

Финансовый результат от операций по банковским картам за 2016 год составил: 38,51 млн. руб. (на 24 % больше, чем в 2015г).

В декабре 2016 г. Банк официально вступил в платежную систему МИР и стал ее косвенным участником. Спонсором по картам МИР была выбрана Расчетная Небанковская Организация (РНКО) «Платежный Центр», г. Новосибирск, с Процессинговым Центром «КартСтандарт».

Также на 2017 год Банком запланирована смена спонсора в международной платежной системе MasterCard (переход спонсорства от ПАО «Уралсиб» к РНКО «Платежный Центр»).

Расчетно-кассовое обслуживание.

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

На отчетную дату в Банке открыто 40 723 счета клиентов, из них:
3826 расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
16400 счетов физических лиц для учета операций по банковским картам;
20497 текущих и депозитных счетов физических лиц;

Объем комиссионных доходов в 2016 году составил 181,9 млн. руб., по сравнению в 2015 годом увеличившись на 24,3 млн. руб. или на 15,4%. Все виды комиссионных доходов приросли практически равномерно: по кассовым операциям – на 13%, по расчетным операциям юридических и физических лиц – на 15,8%, от операций с банковскими картами – на 17,7%,

По состоянию на 01 января 2017 года, системой «Интернет-Банк» пользовались 1110 клиентов, что незначительно больше, чем в прошлом году. Через систему «Интернет-Банк» в 2016 году проведено 429250 операций на общую сумму 51,6 млрд. руб.

В 2016 году объем операций, проводимых через корреспондентский счет, открытый в РКЦ Советского района, увеличился на 137 млрд руб. и составил 400,8 млрд. руб. Среднее количество ежедневных платежей увеличилось на 4% по сравнению с 2015 годом и составляет около 2980 платежей в день.

4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов.

5.

В 2016 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

- 1) тепловая энергия - 489,1 Гкал на сумму 1767748,45 руб.;

2) электрическая энергия	- на сумму 2861227,58 руб.;
3) бензин автомобильный	- 178309,9 л
топливо дизельное	- 52237,5 л
	на общую сумму 7320306,8 руб.;
4) газ естественный (природный)	- 2273,55 тыс.куб. на сумму 67961,8 руб.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных дивидендов по акциям Банка.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 14.04.2016 года (протокол №1) дивиденды не выплачивались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.

Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

Основная цель управления рисками – достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности банковских операций.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов в рамках стратегии управления рисками: идентификация рисков, оценка рисков и минимизация, мониторинг и контроль, отчетность.

Банк управляет наиболее значимыми рисками: кредитным, рыночным, операционным, риском ликвидности, процентным риском банковской книги, риском концентрации. Значимые риски определяются как события, реализация которых угрожает достижению бизнес-целей банка и которые могут оказать негативный эффект на финансовую позицию и /или репутацию Банка.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс- тестирования, методы, используемые банком для снижения риска. Банк прогнозирует и устанавливает максимальные уровни риск-аппетита по наиболее значимым видам риска.

Помимо указанных наиболее значимых рисков Банк учитывает риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск.

В соответствии с Указанием Банка России N3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке осуществляется разработка внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В Банке разработаны и утверждены Советом основные документы управления рисками и капиталом: Стратегия АО КБ «Ассоциация» управления рисками и капиталом; Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО КБ «Ассоциация»; Положение АО КБ «Ассоциация» о проведении стресс – тестирования; Перечень форм внутренней отчетности по управлению рисками, присущими профилю деятельности АО КБ «Ассоциация» и капиталом; Положение по проведению внутренней оценки достаточности капитала в АО КБ «Ассоциация» и другие внутренние документы по вопросам управления рисками и капиталом.

Ниже представлена информация в отношении каждого значимого вида риска.

Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск определяется и управляется в соответствии со стандартной методологией, установленной нормативными актами Банка России.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка: лимит концентрации кредитных рисков на заемщика/группу связанных заемщиков, лимиты концентрации кредитных рисков на акционеров и инсайдеров, лимит совокупного размера крупных кредитных рисков; лимиты кредитования на конкретных заемщиков/группу связанных заемщиков, лимиты на операции с банками –контрагентами. Лимиты концентрации кредитного риска обеспечивают диверсификацию портфеля и предотвращение избыточного уровня концентрации.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно. На ежедневной основе проводится мониторинг текущих значений риска против установленных лимитов. На регулярной основе проводится анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам.

Банк определяет подходы к кредитованию заемщиков путем утверждения кредитной политики, в которой определяется уровень полномочий по принятию решений о риске на уровне комитетов, а также система особых одобрений крупных сделок. Кредитные комитеты несут ответственность за одобрение операций с кредитным риском.

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

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

	01.01.2017	01.01.2016
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	744062	627190
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	3381994	4780441
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4126056	5407631
Активы с пониженными коэффициентами риска	100800	10842
Активы с повышенными коэффициентами риска	1321847	1394147
Кредиты на потребительские цели	1096	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	111963	125287

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 49% общего объема требований к капиталу (на 1 янв.2016 г.: 61% общего объема требований к капиталу).

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

01.01.2017	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:	8513547	4692583	2918888	297133	145685	459258	674210	669202
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5882018	2213051	2836482	297033	144474	390978	603580	598572
В том числе	1372550	244388	951610	44940	53489	78123	137532	135355

реструктурированная
задолженность

*Показатели включают требования по получению процентных доходов по требованиям к контрагентам. Расхождение расчетного и фактически сформированного резерва связано с корректировкой резерва на величину обеспечения

01.01.2016	Сумма требования*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	3389661	3303933	85728	-	-	-	1715	1715
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5029969	1160577	3628001	58286	14778	168327	391608	341266
Требования к физическим лицам	665971	580329	38233	19432	16863	11114	25943	25871
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	9085601	5044839	3751962	77718	31641	179441	419266	368852
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	6992156	3036207	3672611	76484	31137	175717	413391	362977
В том числе реструктурированная задолженность	1590174	487234	944520	19177	9103	130140	159296	139430

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

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 7611471 тыс. руб. или 89,4% 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 16% (на 1 янв. 2016г.: 17,5%).

Реструктурированная задолженность 1 и 2 категории качества составляет 87% общего объема реструктурированной задолженности (на 1 янв.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.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным акционеру ЗАО НПП «Гиком» составляет 111200 тыс. руб. (1,9% объема ссудной задолженности) с процентной ставкой 9%. Данная задолженность имеет 2 категорию качества.

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

	Просроченная задолженность 01.01.2017			Просроченная задолженность 01.01.2016		
	По ссудам	По процентам	Всего	По ссудам	По процентам	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные	22913	-	22913	-	-	-

предприятия						
Субъекты малого и среднего предпринимательства	117514	1251	118765	172829	1836	174665
Граждане (физические лица)	54226	2293	56519	54684	1491	56175
Всего просроченная задолженность	194653	3544	198197	227513	3327	230840

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

удельный вес просроченной задолженности юридических лиц в общем объеме активов 1,7% (на 1 янв. 2016г.: 1,9%);

удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме активов 0,7% (на 1 янв. 2016г.: 0,6%).

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:

	<u>Просроченная задолженность 01.01.2017</u>			<u>Просроченная задолженность 01.01.2016</u>		
	<u>До 90 дней</u>	<u>Свыше 90 дней</u>	<u>Всего</u>	<u>До 90 дней</u>	<u>Свыше 90 дней</u>	<u>Всего</u>
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	22913	22913	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	-	118765	118765	21755	152910	174665
Граждане (физические лица)	1329	55190	56519	10330	45845	56175
Всего просроченная задолженность	1329	196868	198197	32085	198755	230840

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 2,3% (на 1 янв. 2016г.: 2,19%).

Политика банка в области обеспечения

В ходе своей деятельности Банк получает залог и/или гарантии по кредитам, выдаваемым юридическим и физическим лицам.

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

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

	<u>Валовая стоимость кредитов</u>	<u>Залоги и поручительства</u>	<u>Уровень обеспеченности кредитов</u>
На 1 января 2017года	5882018	23792911	405%
На 1 января 2016года	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

<u>01.01.2017</u>		<u>01.01.2016</u>	
<u>Обеспечение, всего</u>	<u>В том числе залоги, принятые в</u>	<u>Обеспечение, всего</u>	<u>В том числе залоги, принятые в</u>

		уменьшение резерва		уменьшение резерва
Залог недвижимости и прав требований	4614784	106738	5542130	1305447
Залог внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1627676	158384	1664433	219769
Залог запасов, включая товары в обороте	263836	-	384579	-
Залог ценных бумаг	-	-	-	-
Обеспечение гарантиями, поручительством	17286615	31900	14709013	48543
Итого	23792911	297022	22300155	1573759

На 1 января 2017г. активы, удерживаемые Банком для продажи, включают в себя нежилые помещения, земельные участки и прочее оборудование в сумме 8315 тыс. руб. (на 1 янв.2016г.: 10555 тыс. руб.). В течение 2016 года Банк провел операции по взысканию предметов залога на сумму 18184 тыс. руб. в целях возмещения задолженности по кредитным операциям.

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

На 01.01.2017 активы Банка, доступные в качестве обеспечения кредитов Банка России, включают в себя кредиты юридических лиц первой категории качества с остатком задолженности по договорам в сумме 149705 тыс. руб., стоимость активов с учетом поправочного коэффициента Банка России 102875 тыс. руб.

Банк применяет стандартизированный подход к расчету величины кредитного риска, без использования подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Оценка кредитного риска включает в себя качественный анализ совокупного кредитного риска по портфелям и количественную оценку риска кредитного портфеля. Качественный анализ заключается в идентификации факторов риска, анализе связанного кредитования, анализе концентрации кредитного риска. Количественная оценка риска кредитного портфеля предполагает определение уровня риска. Уровень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Проводится оценка кредитного риска через комплексный показатель РГА, т.е. обобщающий результат по группе показателей оценки активов, который не превышал в 2016 г. установленного порогового значения. РГА оценивался в пределах 1,6-1,7 баллов при максимально возможном значении 2,3 балла.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- создает резервы для покрытия возможных убытков по кредитам;
- устанавливает лимиты кредитных рисков конкретных заемщиков, лимиты по видам кредитов, лимиты по объемам предоставленных ссуд;
- стимулирует диверсификацию кредитного портфеля;
- устанавливает систему делегирования ответственности;
- обеспечивает наличие информации о состоянии и перспективах развития заемщика;
- осуществляет анализ влияния факторов кредитного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации работников подразделений, принимающих риски и осуществляющих управление рисками.

Рыночный риск

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

Банк подвержен влиянию рыночного риска лишь в части возможных изменений валютного рынка, т.е. изменений курсов валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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. Ежедневно составляется отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с целью ограничения уровня валютного риска.

В течение 2016 года фактические значения валютного риска колебались в пределах от 0,07% до 7,50% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка. Существенные отклонения валютных позиций немедленно доводятся до сведения Правления Банка.

Валютная позиция активов и обязательств Банка в рублях, долларах США, евро и прочих валютах, а также чистая валютная позиция на 1 января 2017 г. и на начало отчетного периода представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт- стерлингов	Всего
Активы					
Денежные средства	416310	42540	40660	621	500131
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	355718	-	-	-	355718
Средства в кредитных организациях	359007	1701766	492400		2553173
Чистая ссудная задолженность	6151888	36	33126		6185050
Требование по текущему налогу на прибыль	15997	-	-	-	15997
Отложенный налоговый актив	24391	-	-	-	24391
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	343314	-	-	-	343314
Долгосрочные активы для продажи	7085	-	-	-	7085
Прочие активы	22505	20	92	-	22617
Всего активов	7696215	1744362	566278	621	10007476
Пассивы					
Средства кредитных организаций	221645	-	-	-	221645
Средства клиентов	6747549	1045960	748387		8541896
Прочие обязательства	134323	3516	949	-	138788
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	12792	-	-		12792
Всего пассивов	7116309	1049476	749336	0	8915121
Чистая валютная позиция	579906	694886	-183058	621	1092355
на 1 января 2016	781463	-59118	284654	571	1007570

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

	на 1 января 2017		на 1 января 2016	
	Воздействие		Воздействие	
	на прибыль до налогообложения	на собственный капитал	на прибыль до налогообложения	на собственный капитал
Доллар США 8% укрепление	55591	44473	(4729)	(3783)

8% ослабление	(55591)	(44473)	4729	3783
Евро				
8% укрепление	(14645)	(11716)	22772	18218
8% ослабление	14645	11716	(22772)	(18218)

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

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

Для снижения валютного риска проводятся следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по конверсионным операциям с контрагентами, в том числе лимиты открытой валютной позиции; осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- ведется регулярный мониторинг рисков. В случае возникновения неблагоприятного для банка валютного риска, производится пересмотр лимитов по ОВП и изменение валютной структуры активов и пассивов, направленных на минимизацию данных рисков.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск прямых или косвенных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или информационных систем, а также внешними факторами. В соответствии с п.4.1. Главы 4 Приложения к Указанию Банка России N3624-У Банк считает правовой риск частью операционного риска.

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

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

	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Усредненная величина доходов, всего	В том числе Усредненная величина чистых процентных доходов	Усредненная величина чистых непроцентных доходов
на 01.01. 2017	97063	647087	303048	344039
на 01.01. 2016	75336	502242	293786	208456

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.

Система управления операционными рисками Банка состоит из следующих элементов: анализа процессов, сбора данных по случаям реализации операционного риска, самостоятельной оценки операционных рисков подразделениями банка, сценарного анализа, системы ключевых индикаторов, оценки и минимизации операционных рисков новых/существующих процессов.

За операционные риски в Банке ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений. Отдел по управлению банковскими рисками осуществляет координацию в анализе рисков процессов, оценке материальности и вероятности существующих контролей.

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

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности определяется, как риск неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риском ликвидности управляет Казначейство, Финансовый комитет.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, включающую, прежде всего, суммы, подлежащие выплате по депозитам юридических и физических лиц, а также адекватные

диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы быть в состоянии быстро отреагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности.

Банк управляет профилем ликвидности через краткосрочное управление риском ликвидности и долгосрочную стратегию фондирования.

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

Важным элементом системы управления риском ликвидности является стресс-тестирование и расчет индикаторов раннего реагирования риска ликвидности, рассчитываемых на регулярной основе отделом по управлению банковскими рисками и Казначейством.

Банк ежедневно рассчитывает коэффициенты ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные на 1 января 2017г. и на начало отчетного периода:

	Требования Банка		
	России	01.01.2017	01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	мин 15%	197,3	108,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	мин 50%	343,3	155,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс 120%	18,9	27,4

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

Банк ориентирован на поддержание достаточного запаса высоколиквидных активов для обеспечения непрерывности деятельности.

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

01.01.2017	До	От 1-6	От 6	Свыше 1	Просроченные	Итого
	востребования и менее 1 месяца					
Средства кредитных организаций	-	12689	21610	187346	-	221645
Средства клиентов	2192736	2996593	1958856	1393711	-	8541896
Прочие обязательства	50260	59659	28692	177	-	138788
Итого обязательств	2242996	3068941	2009158	1581234	-	8902329
Условные обязательства кредитного характера	61470	155066	116035	226159	-	558730
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	5842169	1243254	929285	1218918	-	9233626

01.01.2016	До	От 1-6	От 6	Свыше 1	Просроченные	Итого
	востребования и менее 1 месяца					
Средства кредитных организаций	-	-	-	445596	-	445596
Средства клиентов	3622400	2031763	1829918	973884	-	8457965

Прочие обязательства	22721	68517	19471	46	-	110755
Итого обязательств	3645121	2100280	1849389	1419526	-	9014316
Условные обязательства кредитного характера	3426	51364	108982	229596	-	393368
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	4745183	1559270	1390215	1636271	-	9330939

Информация об объеме, структуре и изменении обязательств в разрезе видов обязательств с детализацией в разрезе средств клиентов и обязательств Банка, видов валют, сроков оставшихся до погашения приведена в Примечаниях 8-14. Информация по обязательствам Банка со связанными сторонами приведена в Разделе X.

Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя текущий или потенциальный риск для капитала или финансового результата, источником которого являются неблагоприятные изменения процентных ставок, влияющих на позиции по банковскому портфелю банка.

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

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Совокупный гэп (коэффициент разрыва) Банка в отчетном периоде оценивался в пределах от 0,64 до 0,85 при установленном лимите 1,25.

Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок на отчетную дату 01.01.2017 года приведены в таблице ниже.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	229564	38075	646	268285
Ссудная задолженность кредитных организаций	1383819	-	-	1383819
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3550695	-	33080	3583775
Ссудная задолженность физических лиц	638470	37	-	638507
Основные средства, нематериальные активы	4569	-	-	4569
Всего активов	5807117	38112	33726	5878955
Пассивы				
Средства кредитных организаций	257626	-	-	257626
Расчетные (текущие) счета юридических и физических лиц	605835	2476	2179	610490
Депозиты юридических лиц	1464732	308987	350306	2124025
Депозиты физических лиц	4510912	713620	330776	5555308
Всего пассивов	6839105	1025083	683261	8547449
Совокупный ГЭП	-1031988	-986971	-649535	-2668494
на 1 января 2016	312746	-616696	-303991	-607941

Согласно анализа чувствительности к процентному риску на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок по состоянию на 01.01.2017г. вызвал бы снижение чистого процентного дохода на 47047 тыс. руб.

В течение 2016 года показатель процентного риска из состава Указания Банка России N 2005-У, рассчитываемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка, оценивался в пределах наименьшего 1 балла или 1,6% (менее 20%) при максимально допустимом 4 баллам (более 20%).

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

Банк обеспечивает на уровне организационной структуры разделение функций, связанных с принятием рисков, и управления ими.

Под подразделениями, осуществляющими управление рисками, понимаются подразделения банка, в функционал которых входят выявление и оценка рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом.

Принимающими риски работниками банка признаются члены исполнительных органов, члены коллегиальных органов и иные должностные лица, в компетенцию которых входит принятие решений об осуществлении банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

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

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

Ответственность за оперативное управление рисками в Банке возлагается на Правление Банка.

Координацию оперативной работы по управлению финансовыми и нефинансовыми рисками осуществляет Кредитный комитет, Финансовый комитет, Правление Банка.

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

Отдел по управлению банковскими рисками, служба внутреннего контроля в рамках своих компетенций несут ответственность за осуществление мер по идентификации, оценке, мониторингу и ограничению или смягчению рисков, определение способов управления рисками и за представление отчетов о степени подверженности рискам.

При этом учитываются все виды рисков, которым подвергается банк и уровень агрегированного риска сопоставляется с утвержденными Советом значениями целевых показателей устойчивости к риск-аппетиту.

Руководители структурных подразделений осуществляют управление рисками по подразделению – источнику риска.

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью Банка является управление соотношением доходность/риск.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает:

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

Стратегия управления рисками предполагает использование всего спектра инструментов снижения

риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

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

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

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

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

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

Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

Оценка рисков проводится с использованием статистических методов и математических моделей.

Методология выявления и оценки банковских рисков регламентирована внутренними документами Банка в сфере риск –менеджмента. Актуализация внутренних документов по вопросам управления банковскими рисками проводится на постоянной основе.

Политика в области снижения рисков

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

Система минимизации рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок; коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

Политика Банка в области снижения финансовых рисков включает в себя:

- определение лимита риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов;

в области снижения нефинансовых рисков:

- строгое выполнение сотрудниками требований нормативных актов и соблюдение внутренних регламентов и процедур.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

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

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

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

Отчетность по рискам распространяется среди заинтересованных лиц при условии соблюдения конфиденциальности.

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

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

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

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

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

	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Изменения, %
на 01.01. 2016	7879607	-
на 01.02. 2016	7173231	-9,0%
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	0,9%
на 01.09. 2016	6997760	-7,4%
на 01.10. 2016	7377808	5,4%
на 01.11. 2016	7409132	0,4%

на 01.12. 2016	7134527	-3,7%
на 01.01. 2017	6875050	-3,6%

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

Стресс-тестирование

Банк проводит стресс-тестирование значимых рисков в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и разрабатывает методологию стресс-тестирования. Процедуры стресс-тестирования и используемые подходы отражены во внутренних документах Банка и пересматриваются на ежегодной основе.

Стресс-тестирование проводится в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков для оценки требуемого размера капитала. Сценарии стресс-тестирования предполагают кризисное поведение макроэкономических факторов, влияющих на внутренние показатели финансовой устойчивости Банка, и отражают экстраординарное, но вероятное поведение факторов.

Принципы, лежащие в основе методологии стресс-тестирования:

- стресс-тестирование проводится с учетом крупных изменений факторов риска, которые отражают исключительные, но вероятные события;
- в стресс-тесте рассматриваются основные, специфичные для банка варианты реализации рисков;
- стресс-тест динамичен и имеет прогнозную силу.

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

В составе значимых рисков Банк осуществляет управление риском концентрации.

Под риском концентрации Банк понимает риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком выделена система показателей: показатель концентрации кредитного риска на заемщика/группу заемщиков; показатель концентрации крупных кредитных рисков; показатель концентрации средств кредиторов и др., позволяющая выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов/групп связанных контрагентов и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

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

7.Перечень совершенных Банком в отчетном 2016 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

Наименование контрагента по сделке	Наименование лица, заинтересованного в совершении	Количество сделок, в которых имеется заинтересованность
------------------------------------	---	---

	сделки	кредит	депозит/ вклад	аренда имущества
Зайцев Н.П.	Зайцев Н.П.	2	1	
Лузянин В.И.	Лузянин В.И.		1	
Максимова М.В.	Максимова М.В.		2	
Рассказов В.Е.	Рассказов В.Е.		1	
Головко В.Н.	Головко В.Н.		1	
ЗАО «Гидравлика»	Лузянин В.И.		3	
ЗАО «Гидравлические системы»	Лузянин В.И.		1	
ЗАО НПП «ГИКОМ»	Литвак А.Г.	3	3	
ЗАО «ХАУС-НН»	Литвак А.Г.		1	
НОАО «Гидромаш»	Лузянин В.И.		3	1
ООО «Ока-50»	Лузянин В.И.		1	
ЗАО «Гидромашфарверк»	Лузянин В.И.		1	
ПАО «НИТЕЛ»	Лузянин В.И., Литвак А.Г., Рыбушкин С.О., Гапонов М.В.			1
ОР «НАПП»	Гапонов М.В., Цыбанев В.Н.		1	
ОАО «ЗИП»	Рыбушкин С.О., Гапонов М.В., Лузянин В.И., Литвак А.Г., Цыбанев В.Н.		2	
ООО УК «Гелиос-Н»	Максимова М.В.		1	

8. Перечень крупных сделок, совершенных Банком в 2016 году.

Крупные сделки в 2016 году Банком не совершались.

9. Состав Совета директоров Банка и его изменения в 2016 году.

Владение членами Совета директоров Банка акциями Банка в течение 2016 года.

Состав Совета Банка с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.	
1.	Рыбушкин С.О.
2.	Лузянин В.И.
3.	Гапонов М.В.
4.	Литвак А.Г.
5.	Цыбанев В.Н.
6.	Иванов О.М.

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

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

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

Доля С.О. Рыбушкина в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,273 % (6 977 обыкновенных именных акций).

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

Образование высшее, в 1958 году окончил Горьковский политехнический институт.

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

Доля В.И. Лузянина в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,195 % (4 977 обыкновенных именных акций).

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

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

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

Доля М.В. Гапонова в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,392 % (10 012 обыкновенных именных акций).

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

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

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

Доля А.Г. Литвака в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,489 % (12 498 обыкновенных именных акций).

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

Образование высшее, в 1971 году окончил Уральский политехнический институт.

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

Доля В.Н. Цыбанева в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,079 % (2 010 обыкновенных именных акций).

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

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

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

Иванов О.М. в 2016 году не являлся акционером Банка и на дату составления годового отчета доли в уставном капитале Банка не имеет.

10. Состав Правления Банка и его изменения в 2016 году.

Владение членами Правления Банка акциями Банка в течение 2016 года.

Состав Правления Банка с 01.01.2016 г. по 12.10.2016 г.
Гапонов М.В.
Митропольский О.В.
Рассказов В.Е.
Зайцев Н.П.
Максимова М.В.
Головко В.Н.
Состав Правления Банка с 13.10.2016 г. по 31.12.2016 г.
Гапонов М.В.
Митропольский О.В.
Рассказов В.Е.
Зайцев Н.П.
Головко В.Н.

13 октября 2016 года из состава Правления Банка выведена Максимова М.В., главный бухгалтер АО КБ «Ассоциация», в связи с увольнением.

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

Образование высшее, в 1994 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В настоящее время М.В.Гапонов занимает должность Председателя Правления АО КБ «Ассоциация» и является членом Совета директоров Банка.

Доля М.В. Гапонова в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,392 % (10 012 обыкновенных именных акций).

2. Митропольский Олег Валентинович, 1958 года рождения, гражданин Российской Федерации.

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

Доля О.В. Митропольского в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,063 % (1 597 обыкновенных именных акций).

3. Рассказов Вячеслав Евгеньевич, 1963 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1986 году окончил Пензенский сельскохозяйственный институт, в 1997 году – Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления АО КБ «Ассоциация».

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

4. Зайцев Николай Петрович, 1960 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1991 году окончил Московский юридический институт. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления АО КБ «Ассоциация».

Доля Н.П. Зайцева в уставном капитале Банка в течение 2016 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,349 % (8 916 обыкновенных именных акций).

5. Головкин Владимир Николаевич, 1950 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1973 году окончил Ленинградский кораблестроительный институт.

В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления Банка по безопасности.

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

11. Информация о выплатах управленческому персоналу и системе оплаты труда

Вознаграждение членов Совета Банка и председателя Ревизионной комиссии

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 14 апреля 2016 года (Протокол №1):

- вознаграждение членов Совета Банка по итогам 2015 года составило 12 206,9 тыс. руб. (по итогам 2014 года - 12 206,9 тыс. руб.);

- вознаграждение председателя Ревизионной комиссии по итогам 2015 года составило 724,1 тыс. руб. (по итогам 2014 года – 724,1 тыс. руб.).

Вознаграждение управленческому персоналу

Управленческим персоналом в Банке являются:

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган – члены Правления Банка;

Главный бухгалтер и Заместители главного бухгалтера банка;

Члены Кредитного и Финансового комитетов;

Управляющий филиала банка и его заместители;

Главный бухгалтер филиала Банка и его заместители.

Фактическая численность персонала Банка:

на 01.01.2017г. составляет 478 человек,

в том числе численность управленческого персонала - 14 человек,

на 01.01.2016г. составляет 442 человека,

в том числе численность управленческого персонала - 14 человек.

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с сотрудниками, а также в соответствии с Положением о системе оплаты труда в АО КБ «Ассоциация».

Фонд оплаты труда в банке состоит из фиксированной и нефиксированной частей. К фиксированной части относятся оклады, надбавки, материальная помощь и т.п.; к нефиксированной относятся компенсационные и стимулирующие выплаты по результатам деятельности (премии).

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

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

В 2016 году, как и в 2015 году, в Банке не применялась система опционов на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

Сумма всех выплат управленческому персоналу, составила:

Наименование показателя	2016 год	2015 год
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения, тыс. руб.	28048,7	26888,2
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, тыс. руб.	0	0
Долгосрочные вознаграждения, тыс. руб.	0	0
Выходные пособия	0	0

Прирост вознаграждения управленческому персоналу за 2016 г. составил 1160,5 тыс. руб. за счет выплаты компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении сотрудников.

Система оплаты труда в банке.

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

В данном Положении закреплены:

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

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Совета Банка, Председателя Правления и членов Правления, а также вопросы организации мониторинга и контроля системы оплаты труда находятся в компетенции Комитета по вознаграждениям Совета Банка.

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

В соответствии с Положением, определены следующие категории работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Члены исполнительных органов (Правление) – 5 чел.

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 9 чел. (Директор Казначейства и его заместитель, Директор Кредитно-экономического департамента и его заместитель, начальник отдела классического кредитования, начальник отдела кредитования малого бизнеса, начальник отдела взаимодействия с ВСП по вопросам кредитования, руководитель службы автоматизации и связи, начальник отдела международных расчетов и дилинга).

Положением предусмотрена и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

При расчете нефиксированной части оплаты труда в качестве ключевых показателей эффективности используются количественные и качественные показатели (нормативы, установленные законодательством; нормативы, установленные Банком, в рамках действующего законодательства; плановые показатели, установленные внутренними документами Банка), такие как показатель рентабельности активов, показатель рентабельности капитала, обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), обобщающий показатель по группе показателей оценки активов (РГА), показатели уровня процентного, операционного и правового рисков, риска потери деловой репутации и другие.

При расчете нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками банка, в качестве ключевых показателей эффективности используются качественные показатели, то есть учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка. Таким образом обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка в 2016 году составила 175299,1 тыс.руб., в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков – 27128 тыс.руб.

Компенсационные и стимулирующие выплаты по результатам деятельности, составляющие нефиксированную часть оплаты труда, а также выплаты при увольнении работникам Банка – членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в 2016 году не осуществлялись.

12.Соблюдение Кодекса профессиональной этики

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

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

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

Председатель Правления

М.В. Гапонов