

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Акционерного общества**  
**коммерческого банка «Ассоциация»**  
**за 2017 год**

**Утвержден**  
**Общим собранием акционеров**  
**АО КБ «Ассоциация»**  
**01 июня 2018 года (Протокол №1)**

## **1. Сведения о положении АО КБ «Ассоциация» на рынке финансовых услуг**

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО КБ «Ассоциация»

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

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

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 732 от 25.12.2014г. на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации 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» предлагает широкую линейку банковских продуктов для юридических и физических лиц: кредитование, вклады, обслуживание банковских карт и расчетные операции. Воспользоваться услугами Банка можно не только в офисах, но и через систему «Интернет-банк».

АО КБ «Ассоциация» входит в первую тройку самостоятельных кредитных организаций Нижегородской области. За годы работы Банк заслужил репутацию надежного партнера для бизнеса, власти и частных клиентов. Основные клиенты – компании реального сектора, представители малого и среднего бизнеса.

Банк имеет международный кредитный рейтинг ВВ- «Стабильный» от агентства Rating-Agentur Expert RA GmbH. Российское рейтинговое агентство RAEX подтвердило рейтинг кредитоспособности КБ «Ассоциация» на уровне ruBBB+ «Стабильный». Высокую оценку деятельности и положительное аудиторское заключение АО КБ «Ассоциация» традиционно получает и от компании Moore Stephens, входящей в шестерку крупнейших мировых аудиторских фирм. Банк входит в Top-100 самых надежных банков России по версии журнала Forbs.

Банк обладает развитой сетью внешних структурных подразделений, в неё входит 31 удаленное структурное подразделение в Нижегородской и Костромской областях. Банк предоставляет банковские услуги на территории с общим населением более 2 млн человек.

## **2. Приоритетные направления деятельности АО КБ «Ассоциация».**

Основными приоритетами АО КБ «Ассоциация» являются повышение эффективности его деятельности во взаимодействии с традиционными для Банка клиентами, а также привлечение новых клиентов за счет предоставления им максимально полного спектра финансовых услуг и перспективного партнерства с ними. Банк работает со всеми группами клиентов, делая при этом акцент на сотрудничество с реальным сектором экономики.

Активное развитие филиальной сети является составной частью социальной доктрины Банка, главной задачей которой является обеспечение доступности качественных банковских услуг населению отдаленных районов Нижегородской и соседних областей. Свою конкурентоспособность Банк строит на персонализированном взаимодействии с клиентами, расширении списка финансовых инструментов и активном развитии информационных и коммуникационных стратегий.

В качестве модели бизнеса принимается специализация на перспективных клиентских группах. Фактором успеха является глубокое понимание бизнеса клиентов, персональный подход и партнерские отношения с клиентами. По масштабу бизнеса целью Банка является нахождение по размерам активов в числе 200 крупнейших российских банков.

В задачи Банка входит обеспечение его надежности как условия доверия к Банку клиентов и вкладчиков. Исходя из этого, Банк строит свою ресурсную и кредитную политики, опираясь на приоритет надежности и приемлемых рисков.

Клиентская политика Банка включает:

укрепление отношений с существующими клиентами;

расширение круга клиентов за счет привлечения предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей и населения;

привлечение клиентов конкурирующих банков, используя гибкую процентную политику и систему экономической заинтересованности в услугах банка;

развитие клиентской базы Банка с учетом требований, предусмотренных Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

### **3. Краткое описание экономической среды, в которой Банк осуществлял свою деятельность.**

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывает лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года (январь-ноябрь) номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%. При этом по итогам ноября продолжилась тенденция одновременного прироста активов в номинальном и реальном выражении, которая наблюдается уже седьмой месяц подряд.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Банком России статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года). По мнению аналитиков, доля просроченной задолженности по кредитам экономике в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижение на 0,4-0,7 процентного пункта.

С начала года (январь-ноябрь) суммарная прибыль российских банков составила 870 миллиардов рублей (в среднем 79 миллиардов в месяц), против 788 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. При этом на скользящем отрезке (за 12 месяцев) российским банкам удалось суммарно заработать чуть более 1 триллиона рублей. В то же время прибыль в текущем году могла быть намного больше (вплоть до 1,5 триллионов рублей), однако в июле-сентябре, по данным Банка России, кредитные организации получили суммарный убыток в размере 95,6 миллиарда рублей, что прервало достаточно длинную серию десяти прибыльных кварталов подряд. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал результат двух банковских групп (Открытие и БИН), без учета результата которых остальные кредитные организации суммарно получили достаточно большую прибыль.

В 2017 году флагманом банковского сектора выступило розничное кредитование. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос, по оценке РИА Рейтинг, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что стало лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. Центробанк РФ даже стал говорить о перегреве, и еще в середине года повысил коэффициенты риска по кредитам с малой долей первоначального взноса. При этом АИЖК и представители правительства, напротив, надеются на кратный рост ипотечного рынка в среднесрочной перспективе. Вероятно, победит ставка на высокие темпы роста ипотечного кредитования, даже несмотря на опасения по формированию пузыря. При этом обсуждение механизмов предотвращения закредитованности населения может резко активизироваться в 2018 году, в частности, может появиться жесткое регулирование соотношения официальных доходов к объему выплат по кредитам. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в 2018 году ипотечных кредитов будет выдано на 2,2-2,4 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 15-17%.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году

Центробанк РФ, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

Положительное влияние на банковский сектор в 2018 году может оказать рост стоимости недвижимости. Жилая недвижимость может показать рост цен из-за развития ипотеки, а в сегменте коммерческой недвижимости уже в 2017 году заметно сократилась вакантность площадей, и в следующем году может быть локальный дефицит, что приведет к росту ставок. По мнению аналитиков, рост цен на российскую недвижимость может помочь многим банкам, так как они и их акционеры часто являются крупными владельцами недвижимости, и кроме того, недвижимость – это основной залог у банков. Таким образом, рост на рынке недвижимости может помочь многим банкам решить проблемы с кредитованием и привлечением капитала.

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

#### 4. Основные показатели деятельности АО КБ «Ассоциация» в 2017 году.

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

Показатели	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Капитал *, тыс. руб.	1001136	1071555	1149886	1229044	1360318
Активы *, тыс. руб.	7042746	7744866	10027832	10007476	11625354
Прибыль, тыс. руб.	91267	101417	102882	125805	123509
Прибыль на активы (ROA), %	1,3	1,31	1,03	1,26	1,06
Прибыль на капитал (ROE), %	9,12	9,46	8,95	10,24	9,08
Активы на капитал (EM), n - раз	7,03	7,23	8,72	8,14	8,54

\* - применяются показатели публикуемой отчетности банка

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

#### Динамика объемных показателей

Основные направления	ФАКТ на 01/01/17, тыс.руб.	ФАКТ на 01/01/18, тыс.руб.	2017/2016, %
<b>Ресурсная база</b>	<b>8 757 571</b>	<b>10 267 594</b>	<b>117,24</b>
- остатки на расчетных счетах	867 192	1 034 035	<b>119,24</b>
- остатки средств по депозитам юридических лиц	2 043 439	2 126 217	<b>104,05</b>
- остатки средств по депозитам физических лиц	5 260 428	6 558 356	<b>124,67</b>
- остатки средств на счетах пластиковых карт	364 867	377 451	<b>103,45</b>
- МБК	221 645	171 535	<b>77,39</b>
<b>Кредитные вложения</b>	<b>6 648 777</b>	<b>7 470 477</b>	<b>112,36</b>
- МБК	1 388 508	31 363	<b>2,26</b>
- депозит в Банке России	900 000	2 000 000	<b>222,22</b>
- Кредиты,	<b>4 360 270</b>	<b>5 439 114</b>	<b>124,74*-</b>
в т.ч. предоставленные			
- физическим лицам	562 290	617 359	<b>109,79</b>
- индивидуальным предпринимателям	195 370	149 147	<b>76,34</b>
- юридическим лицам	3 602 610	4 672 608	<b>129,70</b>

## **5. Отчет Совета Директоров о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям деятельности.**

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.

### ***Кредитование.***

В 2017 г. АО КБ «Ассоциация» проводил кредитную политику, направленную на рост кредитного портфеля и предоставление кредитов новым клиентам и долгосрочным партнерам с учетом скрупулезного анализа их финансового положения и оценки всех возможных рисков. Кредитный портфель Банка (без учета межбанковского кредитования) вырос на 24,74 % и на 01 января 2018 года он составил 5 439,1 млн руб. На сегмент МСП приходится 64,14 % кредитного портфеля Банка, что составляет 3 489 млн руб., его увеличение составило 22,64 %. На 01.01.2017 г. 215 Заемщиков являлись субъектами малого и среднего предпринимательства, а на 01.01.2018 г. этот показатель снизился до 198. Средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю на начало 2017 года составляла 14,71 %, а на 01 января 2018 г. она достигла уровня 13,64 %.

Рост кредитного портфеля Банка осуществлен во многом благодаря привлечению новых высоконадежных заемщиков, работающих в разных отраслях экономики. Также увеличились объемы кредитования долгосрочных партнеров Банка.

Банк продолжает участвовать в различных государственных программах, позволяющих осуществлять поддержку субъектов МСП приоритетных отраслей, таких как сельское хозяйство, обрабатывающие производства, строительство.

В сентябре 2017 г. Банк был включен в список уполномоченных банков в рамках утвержденной АО «Корпорация МСП» Программой стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО «Корпорация «МСП» (Программа 6,5). В декабре Банку был определен лимит в размере 483 млн. руб. 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.

С 2016 года Банк участвует в национальной гарантийной системе, позволяющей получать независимые гарантии для обеспечения обязательств субъектов МСП по кредитным договорам с Банком. Действующий лимит обязательств АО «Корпорация «МСП» по предоставленным в пользу Банка гарантиям составляет 423 млн. руб. АО «МСП Банк» рассматривает предоставление гарантий в сумме от 25 млн. руб. до 100 млн. руб. включительно, а АО «Корпорация «МСП» - свыше 100 млн. руб. Выдача гарантий до 25 млн. руб. передана региональным гарантийным фондам. Данные гарантии являются обеспечением первой категории качества и могут быть использованы для корректировки расчетного резерва.

В 2017 г. продолжена работа с Министерством сельского хозяйства и продовольственных ресурсов Нижегородской области по программе возмещения из областного бюджета предприятиям агропромышленного комплекса части процентных платежей по краткосрочным и долгосрочным кредитам. На 01 января 2018 г. ссудная задолженность по кредитам, субсидируемым Министерством, увеличилась на 385,3 млн. руб. и составила 478,3 млн. руб. Количество участвующих в программе Заемщиков выросло с 22 до 52 предприятий. За 2017 г. с предприятиями агропромышленного комплекса было заключено 88 договоров (за 2016 год - 55 договоров) на общую сумму 898,2 млн. руб. (404 млн. руб. в 2016 году), из них 49 договоров на сумму 572,5 млн. руб. (37 договоров на сумму 315 млн руб. в 2016 году) субсидировались государством по программе возмещения процентных ставок из областного и федеральных бюджетов.

Также в 2017 году Банк продолжал сотрудничество с «Агентством по развитию системы гарантий и Микрофинансовой организацией для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области». В рамках соглашений о сотрудничестве установлен общий лимит поручительств по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства и по договорам о предоставлении банковских гарантий в размере 155 млн. рублей, из которого на 01 января 2018 г. использовано 67 млн. руб.

На 01 января 2018 г. ссудная задолженность по кредитам, обеспеченным поручительством Агентства, составила 95 млн. руб. (по состоянию на 01.01.17 – 92 млн. руб.), предоставлены они 11 Заемщикам (18 заемщиков на 01.01.17).

За 2017 год Банком было предоставлено 16 банковских гарантий, на общую сумму 228 687 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», а также для исполнения коммерческих контрактов.

На 01 января 2018 г. в АО КБ «Ассоциация» на внебалансовых счетах отражено 13 гарантий, на сумму 231 974 тыс. руб.

Величина просроченной задолженности по основному долгу по состоянию на 01.01.2018 года составляет 134 млн. руб., таким образом, в течение года произошло существенное ее снижение, составившее в абсолютной величине 53 млн. руб., а в относительной 28,30 %. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле по итогам 2017 составляет 2,5 % от кредитного портфеля (на 01.01.2017 - 4,3 %).

В 2017 году Банком проводились мероприятия, направленные на увеличение конкурентоспособности Банка на рынке кредитования:

- разработаны новые кредитные продукты (для юридических лиц - бизнес-ипотека; для физических лиц - кредитные продукты «Жилищный», «Ипотечный», «Рефинансирование»);
- разработана и введена программа корпоративного кредитования работников организаций – клиентов Банка.

На 2018 год Банк ставит планы по активному наращиванию кредитного портфеля.

Основным инструментом наращивания Банк видит активное продвижение программы «Рефинансирование» и расширение продуктовой линейки.

В 2018 году благодаря участию в программе стимулирования АО Корпорации МСП Банк может предложить клиентам льготные условия кредитования – процентные ставки 9,6% и 10,6% для представителей малого и среднего предпринимательства соответственно.

В 2018 году Банк стал участником программы Минэкономразвития по субсидированию процентных ставок по кредитам, предоставленным субъектам МСП, согласно которой сможет предлагать своим клиентам еще более выгодные условия - кредиты под ставку 6,5%.

Таким образом, по результатам 2018 года Банк планирует нарастить кредитный портфель на 20% до уровня в 6,5 млрд.руб.

### ***Развитие филиальной сети.***

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

На 01 января 2018 года филиальная сеть Банка представлена тридцатью одним удаленным структурным подразделением - одним филиалом, двадцатью девятью дополнительными офисами и одной операционной кассой вне кассового узла. Подразделения Банка предоставляют полный спектр банковских услуг и обслуживают 28 районов Нижегородской области, а также два района Костромской области.

Два дополнительных офиса - в с.Вад, в г.Богородск - начали свою работу в 2017 году.

Совокупный кредитный портфель удаленных структурных подразделений Банка составил на 01.01.2018г. 2178,1 млн. руб., что составляет 40% от общего кредитного портфеля Банка, остатки по вкладам физических лиц и по расчетным счетам и депозитам юридических лиц – 5086,3 млн. руб. (52,3% от общих остатков).

Итоги работы филиальной сети в отчетном году позволяют говорить о существенном вкладе, вносимом структурными подразделениями в экономику Банка. В 2018 году работа по расширению сети дополнительных офисов будет продолжена – в планах открытие 3 дополнительных офисов в Нижегородской области.

### ***Работа Казначейства.***

В 2017 году основными задачами казначейства оставались: обеспечение ликвидности и получение прибыли по казначейским операциям Банка. В течение всего года Банк обладал избыточной ликвидностью, которую размещал в депозиты в Банке России, МБК и на платной основе на

корреспондентских счетах в банках с государственным участием, а также использовал для конверсионных операций на валютном рынке.

Объем размещения на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в 2017 году составил 47 млрд. руб. Объем размещенных межбанковских кредитов и депозитов составил 234 млрд. руб., из них на долю размещенных денежных средств в Банке России приходится 69 млрд. руб. При этом объем привлеченных межбанковских кредитов (без учета АО «Банк МСП») в 2017 году составил 3 млрд. руб.

В течение всего 2017 года поддерживалось актуальное состояние возможности получения ликвидности от Банка России в рамках «Положения о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12.11.2007г. №312-П. (на 01.01.2018 объем переданных активов составил 125 млн. руб.) Использовать получение такой ликвидности в 2017 году у Банка не было необходимости. Однако важным преимуществом является возможность внутрисуточного (бесплатного) овердрафта по корреспондентскому счету в Банке России, обеспечивающий более удобный и дешевый график прохождения платежей.

### ***Расчетно-кассовое обслуживание.***

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

На отчетную дату в Банке открыто 42574 счета клиентов, из них:

3866 расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

38708 счетов физических лиц (счета вкладов, текущие счета с использованием банковских карт).

По состоянию на 01 января 2018 года, системой «Интернет-Банк» пользовались 1312 клиентов (на 01.01.2017г – 1110 клиентов). Через систему «Интернет-Банк» в 2017 году проведено 495477 операций на общую сумму 82 млрд. руб.

Объем комиссионных доходов в 2017 году составил 184,9 млн. руб., по сравнению в 2016 годом увеличившись на 17,7 млн. руб. или на 10,6%.

В 2017 году Банк продолжал развивать направление по оказанию клиентам услуг с использованием банковских карт.

Объем эмиссии банковских карт по состоянию на 01 января 2018 года составил 10000 карт, остатки по карточным счетам – 377,4 млн.руб. (прирост 3,5%).

По состоянию на 01 января 2018 года эквайринговая сеть Банка представлена 29-ю банкоматами и 33 ПОС-терминалами (в том числе 1 банкомат и 2 ПОС-терминала введены в эксплуатацию в 2017 году).

Доходы от операций с банковскими картами за 2017 год составили 45 млн.руб.

В 2017 году Банком завершён проект по смене спонсора в платёжной системе MasterCard и миграции на новый процессинг. В настоящее время спонсором Банка в платёжной системе является РНКО «Платёжный центр», процессинг операций по банковским картам осуществляется через ЗАО «Процессинговый центр «КартСтандарт».

Переход на новый процессинг позволил расширить спектр услуг, предоставляемых клиентам с использованием банковских карт, таких как смена ПИН-кода, перевод с карты на карту, пополнение карт через ПОС-терминал, сервис «Ассоциация-онлайн» (личные кабинеты).

Кроме того, обеспечен более высокий уровень безопасности при осуществлении операций с использованием банковских карт (внедрен протокол безопасности 3D-Secure, круглосуточный фрод-мониторинг мошеннических транзакций). Как результат, в 2017 году после перехода на новый процессинг в Банк не поступило ни одного заявления от клиентов о несанкционированном списании средств с банковской карты.

В июне 2017 года Банк запустил эмиссию и эквайринг карт Национальной Платёжной Системы (НСПК) МИР.

## 6. Информация об объеме использованных видов энергетических ресурсов.

<b>бензин автомобильный</b>		<b>дизельное топливо</b>		<b>теплоэнергия</b>		<b>природный газ</b>		<b>электроэнергия</b>
<i>лит р</i>	<i>руб.</i>	<i>лит р</i>	<i>руб.</i>	<i>гкал</i>	<i>руб</i>	<i>куб.м</i>	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
144752,82	6363711,7	74057,13	1526156,37	573,62	1667982,72	45,81	157530,55	2898867,87

## 7. Перспективы развития акционерного общества

Говоря о планах на 2018 год, актуальными задачами с точки зрения *достижения финансового результата* являются:

- рост кредитного портфеля с сохранением его качества;
- удешевление ресурсной базы, при этом необходимо наращивать объемы бесплатных ресурсов и не допустить снижения вкладного портфеля физических лиц;
- сохранение необходимой подушки безопасности;
- рост комиссионных доходов;
- поиск иных источников заработка, расширив виды предлагаемых банковских продуктов и услуг.

С точки зрения *развития сети дополнительных офисов*:

- открытие 3-х новых дополнительных офисов;
- вывод Дополнительных офисов, открытых в Сокольском, в селе Вад, в Богородске, на положительный финансовый результат;
- приобретение собственного здания офиса в Кстове.

С точки зрения *развития банковских технологий*:

- внедрение современных IT-технологий, в том числе переход на новую автоматизированную банковскую систему.

С точки зрения *развития внутрибанковских процедур*:

- продолжение процесса централизации банковских операций;
- проведение оценки эффективности работы всех подразделений Банка и определение оптимального количества рабочих мест.

## 8. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол №1 от 01 июня 2017 года) в 2017 году дивиденды по акциям АО КБ «Ассоциация» не выплачивались.

## 9. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка.

Руководство и акционеры банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости банка, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков и максимизация акционерной стоимости.

Процессы управления рисками регламентируются внутренними документами, включая Стратегию и Процедуры управления рисками и капиталом, которые устанавливают принципы организации системы управления рисками и закрепляют единые стандарты управления.



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 идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые для Банка риски. К значимым рискам Банк относит<sup>1</sup>: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определены: методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет аппетит к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности.

Банк управляет прочими типичными банковскими рисками, включая риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск.

Ниже представлена информация в отношении каждого значимого вида риска.

### ***Кредитный риск***

Под кредитным риском понимается риск потерь Банка в результате невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии со стандартной методологией Банка России, принципами и методиками Базельского комитета по банковскому надзору и разработанными внутренними документами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты концентрации кредитных рисков: лимит концентрации кредитных рисков на заемщика/группу связанных заемщиков, лимиты концентрации кредитных рисков на акционеров и инсайдеров, лимит совокупного размера крупных кредитных рисков и другие. 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 4**.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 180-И<sup>2</sup>:

---

<sup>1</sup> **Значимые риски** - события, реализация которых угрожает достижению бизнес-целей банка, и которые могут оказать негативный эффект на финансовую позицию и/или репутацию Банка.

<sup>2</sup> Активы классифицированы по стоимости, взвешенной по уровню риска.

	31.12.2017	31.12.2016
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	633638	744062
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	4729085	3381994
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>5362723</b>	<b>4126056</b>
Активы с пониженными коэффициентами риска	34912	100800
Активы с повышенными коэффициентами риска	731268	1321847
Кредиты на потребительские цели	49723	1096
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	226530	111963

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 59% общего объема требований к капиталу (31.12.2016: 49% 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.

31.12.2017	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	3344427	3340497	-	3896	-	34	852	852
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4825963	845776	3354307	170868	193500	261512	499813	494360
Требования к физическим лицам	683161	423202	113302	28058	9580	109019	121172	121172
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:</b>	<b>8853551</b>	<b>4609475</b>	<b>3467609</b>	<b>202822</b>	<b>203080</b>	<b>370565</b>	<b>621837</b>	<b>616384</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5439114	1268741	3467607	198926	203080	300760	551214	545761
Реструктурированная задолженность	1013068	73073	858033	81962	-	-	37834	37595

31.12.2016	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	3948055	3859103	88952	-	-	-	1778	1778
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3936883	402523	2762615	291640	120189	359916	555685	550731
Требования к физическим лицам	628609	430957	67321	5493	25496	99342	116747	116693
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:</b>	<b>8513547</b>	<b>4692583</b>	<b>2918888</b>	<b>297133</b>	<b>145685</b>	<b>459258</b>	<b>674210</b>	<b>669202</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5882018	2213051	2836482	297033	144474	390978	603580	598572
Реструктурированная задолженность	1372550	244388	951610	44940	53489	78123	137532	135355

Из данных вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 8077084 тыс. руб. или 91% в общем объеме активов (31.12.2016: 7611471 тыс. руб. или 89% в общем объеме активов).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 11% (31.12.2016: 16%).

Реструктурированная задолженность 1 и 2 категории качества составляет 92% общего объема реструктурированной задолженности (31.12.2016: 87%). Виды реструктуризации: изменение процентной ставки в сторону уменьшения, увеличение срока действия кредитной линии, изменение лимита кредитования, пролонгация очередности платежей по ссудной задолженности. Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков с реструктурированной задолженностью. Перспективы погашения реструктурированной задолженности существуют в рамках действующих кредитных договоров.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным акционерам, составила 321200 тыс. руб. или 5,9% портфеля ссудной задолженности банка. Данная задолженность имеет II категории качества, средневзвешенная ставка 11,6%.

В таблице ниже представлена структура просроченной задолженности в полном объеме по ссудам и по процентным требованиям<sup>3</sup> 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.

	на 31.12.2017			на 31.12.2016		
	По ссудам	По процентам	Всего	По ссудам	По процентам	Всего
Кредитные организации	-	-	0	-	-	0
Крупные корпоративные предприятия	-	-	0	22913	-	22913
Субъекты малого и среднего предпринимательства	236061	-	236061	117514	1251	118765
Граждане (физические лица)	37329	1617	38946	54226	2293	56519
<b>Всего просроченная задолженность</b>	<b>273390</b>	<b>1617</b>	<b>275007</b>	<b>194653</b>	<b>3544</b>	<b>198197</b>

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 3,1%(31.12.2016: 2,3%). В том числе:

удельный вес просроченной задолженности юридических лиц в общем объеме активов 2,7% (31.12.2016г:1,7%);

удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме активов 0,4% (31.12.2016: 0,7%).

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

В таблице ниже представлена информация по срокам возникновения просроченной задолженности:

	на 31.12.2017			на 31.12.2016		
	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего
Кредитные организации	-	-	0	-	-	0
Крупные корпоративные клиенты	-	-	0	-	22913	22913
Субъекты малого и среднего предпринимательства	103566	132495	236061	-	118765	118765
Граждане (физические лица)	2029	36917	38946	1329	55190	56519
<b>Всего просроченная задолженность</b>	<b>105595</b>	<b>169412</b>	<b>275007</b>	<b>1329</b>	<b>196868</b>	<b>198197</b>

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

Удельный вес обесцененных кредитов в общем объеме активов составляет 1,9% (31.12.2016: 2,3%).

<sup>3</sup> В рамках управления кредитным риском просроченная задолженность включает в себя не только балансовую стоимость остатков по счетам 458А, а весь актив при нарушении условий договора по уплате хотя бы одного платежа.

Уровень просроченной задолженности в ссудном портфеле остается приемлемым.

### **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:

	<b>Валовая стоимость кредитов</b>	<b>Залоги и поручительства</b>	<b>Уровень обеспеченности кредитов</b>
<b>31.12.2017</b>	5439114	31626662	581%
<b>31.12.2016</b>	5882018	23792911	405%

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

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 2017 г. установленного порогового значения. РГА оценивался в пределах 1,7-1,9 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 2017 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.

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.

Банк считает правовой риск частью операционного риска в соответствии с п.4.1. Главы 4 Приложения к Указанию Банка России N3624-У.

Расчет величины операционного риска в Банке производится методом базового индикативного подхода, согласно требованиям 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	Усредненная величина чистых процентных доходов	Усредненная величина чистых непроцентных доходов
31.12.2017	129308	862055	281612	580443
31.12.2016	97063	647087	303048	344039

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

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. Нарушений нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные на отчетную дату и на начало отчетного периода:

	Требования Банка России	31.12.2017	31.12.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	мин 15%	190,6%	197,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	мин 50%	227,6%	343,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс 120%	26,2%	18,9%

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.

#### ***Процентный риск банковского портфеля***

Банк принимает на себя текущий и потенциальный риск для капитала, 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 0,59 до 0,75 при установленном лимите 0,9-1,25.

Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, на отчетную дату 31.12.2017 года и на начало отчетного периода приведены в таблице ниже.

	Руб.лн	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	243123	10132	-	253255
Ссудная задолженность кредитных организаций	2004219	-	-	2004219
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	4957134	-	-	4957134
Ссудная задолженность физических лиц	688585	-	-	688585
Основные средства, нематериальные активы	3466	-	-	3466
<b>Всего активов</b>	<b>7896527</b>	<b>10132</b>	<b>0</b>	<b>7906659</b>
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	180596	-	-	180596
Расчетные (текущие) счета юридических и физических лиц	544597	2605	2402	549604
Депозиты юридических лиц	1421999	266028	495541	2183568
Депозиты физических лиц	5924942	640359	233296	6798597
<b>Всего пассивов</b>	<b>8072134</b>	<b>908992</b>	<b>731239</b>	<b>9712365</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-175607</b>	<b>-898860</b>	<b>-731239</b>	<b>-1805706</b>
<b>31.12.2016</b>	<b>-1031988</b>	<b>-986971</b>	<b>-649535</b>	<b>-2668494</b>

В течение 2017 года показатель процентного риска из состава Указания Банка России N 4336-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 1,7%- 3,6% (менее 20%) при максимально допустимом 4 баллам (более 20%).

#### **10. Перечень совершенных в 2017 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками**

Крупные сделки в 2017 году Банком не совершались.

#### **11. Перечень совершенных в 2017 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.**

Наименование контрагента по сделке	Наименование лица, заинтересованного в совершении сделки	Количество сделок, в которых имеется заинтересованность				
		кредит	залог	депозит/ вклад	аренда имущества	субординированный заем
АО «Гидравлика»	Лузянин В.И.			3		
АО «Гидравлические системы»	Лузянин В.И.			2		
АО «Гидромашфарверк»	Лузянин В.И.			1		
ЗАО НПП «ГИКОМ»	Литвак А.Г.	4		5		1
ЗАО «ХАУС-НН»	Литвак А.Г.			1		
НОАО «Гидромаш»	Лузянин В.И.			4	1	1
ООО «Ока-50»	Лузянин В.И.			1		

ПАО «НИТЕЛ»	Лузянин В.И., Литвак А.Г., Рыбушкин С.О., Гапонов М.В.					1
РОР «НАПП»	Гапонов М.В., Цыбанев В.Н.			2		
ПАО «ЗИП»	Рыбушкин С.О., Гапонов М.В., Лузянин В.И., Литвак А.Г., Цыбанев В.Н.	4	8	22		1

**12. Состав Совета директоров Банка и его изменения в 2017 году.  
Владение членами Совета директоров Банка акциями Банка в течение 2017 года.**

<b>Состав Совета директоров Банка с 01.01.2017 г. по 01.06.2017 г.</b>	<b>Состав Совета директоров Банка с 01.06.2017 г. по 31.12.2017 г.</b>
1. Рыбушкин С.О.	1. Рыбушкин С.О.
2. Лузянин В.И.	2. Лузянин В.И.
3. Гапонов М.В.	3. Гапонов М.В.
4. Литвак А.Г.	4. Литвак А.Г.
5. Цыбанев В.Н.	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.

С.О. Рыбушкин является Председателем Совета директоров ПАО «ЗИП», Председателем Совета директоров Банка.

Доля С.О. Рыбушкина в уставном капитале Банка и доля принадлежащих ему обыкновенных акций Банка в течение 2017 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,273 % (6 977 обыкновенных именных акций).

**2. Гапонов Михаил Викторович**, 1972 года рождения, гражданин Российской Федерации.

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

М.В. Гапонов является Председателем Правления АО КБ «Ассоциация», членом Совета директоров Банка.

Доля М.В. Гапонова в уставном капитале Банка и доля принадлежащих ему обыкновенных акций Банка в течение 2017 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,392 % (10 012 обыкновенных именных акций).

**3. 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.

А.Г. Литвак является научным руководителем Федерального государственного бюджетного учреждения науки Института прикладной физики РАН, членом Совета директоров Банка.

Доля А.Г. Литвака в уставном капитале Банка и доля принадлежащих ему обыкновенных акций Банка в течение 2017 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,489 % (12 498 обыкновенных именных акций).

**4. Лузянин Владимир Ильич**, 1929 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1958 году окончил Горьковский политехнический институт.

В.И. Лузянин является Председателем Совета директоров - Президентом НОАО «Гидромаш», членом Совета директоров Банка.

Доля В.И. Лузянина в уставном капитале Банка и доля принадлежащих ему обыкновенных акций Банка в течение 2017 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,195 % (4 977 обыкновенных именных акций).



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

Образование высшее, в 1971 году окончил Уральский политехнический институт.

В.Н. Цыбанев является Генеральным директором ОР «Нижегородская Ассоциация промышленников и предпринимателей», членом Совета директоров Банка.

Доля В.Н. Цыбанева в уставном капитале Банка и доля принадлежащих ему обыкновенных акций Банка в течение 2017 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 2009 году – Московскую государственную юридическую академию.

О.М. Иванов является Вице-президентом Ассоциации «Россия».

О.М. Иванов доли в уставном капитале Банка не имеет, акциями Банка не владеет.

**13. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа АО КБ «Ассоциация».**  
**Владение членами Правления Банка акциями Банка в течение 2017 года.**

<b>Состав Правления Банка с 01.01.2017 г. по 22.08.2017 г.</b>	<b>Состав Правления Банка с 23.08.2017 г. по 31.12.2017 г.</b>
Гапонов М.В.	Гапонов М.В.
Митропольский О.В.	Митропольский О.В.
Рассказов В.Е.	Рассказов В.Е.
Зайцев Н.П.	Зайцев Н.П.
Головко В.Н.	Головко В.Н.
	Акулова О.Б.

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

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

М.В. Гапонов является Председателем Правления АО КБ «Ассоциация», членом Совета директоров Банка.

Доля М.В. Гапонова в уставном капитале Банка и доля принадлежащих ему обыкновенных акций Банка в течение 2017 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 2017 году являлся Первым заместителем Председателя Правления АО КБ «Ассоциация».

Доля О.В. Митропольского в уставном капитале Банка и доля принадлежащих ему обыкновенных акций Банка в течение 2017 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.Е. Рассказов является заместителем Председателя Правления АО КБ «Ассоциация».

В.Е. Рассказов доли в уставном капитале Банка не имеет, акциями Банка не владеет.

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

Образование высшее, в 1991 году окончил Московский юридический институт.

Н.П. Зайцев является заместителем Председателя Правления АО КБ «Ассоциация».

Доля Н.П. Зайцева в уставном капитале Банка и доля принадлежащих ему обыкновенных акций Банка в течение 2017 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,349 % (8 916 обыкновенных именных акций).

**5. Головки Владимир Николаевич**, 1950 года рождения, гражданин Российской Федерации. Образование высшее, в 1973 году окончил Ленинградский кораблестроительный институт. В.Н. Головки является заместителем Председателя Правления Банка по безопасности. В.Н. Головки доли в уставном капитале Банка не имеет, акциями Банка не владеет.

**6. Акулова Ольга Борисовна**, 1971 года рождения, гражданка Российской Федерации. Образование высшее, в 1994 году окончила Нижегородский государственный педагогический университет, в 2005 году - Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Волжская государственная академия водного транспорта». В 2017 году О.Б. Акулова являлась Руководителем Службы внутреннего контроля Банка. О.Б. Акулова доли в уставном капитале Банка не имеет, акциями Банка не владеет.

#### **14. Основные положения политики АО КБ «Ассоциация» в области вознаграждения и компенсации расходов.**

В целях обеспечения эффективности организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результата его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в составе Совета директоров Банка (далее также Совет Банка) создан и функционирует Комитет по вознаграждениям. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в 3 месяца.

В компетенцию Комитета по вознаграждениям входят следующие вопросы:

- формирование системы оплаты труда;
- предложение (не реже одного раза в год) на рассмотрение Советом Банка решения о сохранении или пересмотре документов, регламентирующих оплату труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- предложение на утверждение Советом Банка размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение и предоставление на утверждение Советом Банка (не реже одного раза в год) предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- периодический анализ независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Члены Комитета в количестве не менее двух избирается большинством голосов всех членов Совета Банка. В состав Комитета могут быть избраны только члены Совета Банка.

В 2017 году в состав Комитета входили: Рыбушкин Станислав Олегович, Литвак Александр Григорьевич. Вознаграждение указанным лицам за выполнение функций членов Комитета в 2017 году не выплачивалось.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России 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» (далее – Инструкция №154-И) Волго-Вятским главным управлением Банка России ежегодно, по состоянию на 01 октября, проводится оценка системы оплаты труда Банка. По результатам оценки на 01 октября 2017 года показатель системы управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) оценен на уровне «хорошо».

Советом банка (Протокол Совета Банка № 17 от 24.03.2017г.) утверждено Положение о системе оплаты труда в АО КБ «Ассоциация» (далее по тексту – Положение), составленное в полном соответствии с требованиями Инструкции. №154-И. Данное Положение распространяется на все структурные подразделения Банка. 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

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 Банке предусматриваются выплаты стимулирующего/поощрительного характера (премии, надбавки) по итогам работы банка за отчетные периоды или за индивидуальные результаты работы сотрудников. Указанные выплаты составляют нефиксированную часть оплаты труда. Предусмотрены следующие виды выплат стимулирующего \ поощрительного характера:

- премия за личный результат;
- премия за командный результат;
- премия за поддержание приемлемого уровня рисков;
- поощрительная надбавка;
- премия за успешную реализацию проекта;
- премия за выполнение особо важного задания.

В целях поощрения инициативных и высоко профессиональных работников в Банке создается фонд поощрительных надбавок руководителей подразделений. Руководитель подразделения имеет возможность ходатайствовать о поощрении подчиненных сотрудников в пределах выделенного фонда:

- за рационализаторское предложение;
- за помощь коллегам из других структурных подразделений;
- за наставничество;
- за привлечение клиента (работникам подразделений, в чьи функции не входит привлечение клиентов);
- за грамотные и профессиональные действия в нестандартной \ трудной ситуации и др.

На разовой основе Банком могут производиться выплаты следующих премий:

- премия за многолетний добросовестный труд;
- премия к юбилею сотрудника, Дню Рождения Банка и к праздничным датам.

Других видов выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, Положением не предусмотрено и не осуществляется.

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), среди которых обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), обобщающий показатель по группе показателей оценки активов (РГА), показатели уровня операционного риска, показатель уровня стратегического риска и другие.

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

Члены исполнительных органов (Правление) – 6 чел.

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (Заместитель Председателя Правления, не входящий в состав Правления, Директор Казначейства, Директор Кредитно-

экономического департамента, управляющие филиалом и дополнительными офисами, имеющие полномочия по самостоятельному принятию решения о заключении сделок о размещении денежных средств). По состоянию на 31 декабря 2017 года – 14 чел.

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).

В случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также в случае реализации событий рисков в период отсрочки Банком применяется корректировка размера нефиксированного вознаграждения, подразумевающая его сокращение или отмену. В качестве факторов, на основании которых осуществляется корректировка отсроченного вознаграждения, выступают следующие: получение Банком квартального убытка; получение предписания Банка России; введение ограничений на привлечение вкладов физических лиц или на проведение валютных операций; рост показателя доли просроченных ссуд в общем объеме кредитного портфеля более, чем на 15%; наличие в отчетном периоде фактов дефицита мгновенной ликвидности, приведших к задержке проведения клиентских платежей Банка; наличие в балансе банка просроченной задолженности по размещенным казначейством средствам. В связи с тем, что в отчетном периоде указанные факторы не имели места, корректировка отсроченного вознаграждения Банком не применялась.

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.

Ниже приведена информация о размерах выплаченного в 2017 году вознаграждения членам Совета директоров и Правления АО КБ «Ассоциация»:

Вознаграждение, выплаченное в 2017 году членам Совета директоров АО КБ «Ассоциация»	17 543,2 тыс руб
---	------------------

Вознаграждение, выплаченное в 2017 году членам Правления АО КБ «Ассоциация»	11 172,4 тыс руб
---	------------------

### **15. Отчет о соблюдении АО КБ «Ассоциация» принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.**

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 управления.

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**