

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
на 1 апреля 2014 год**

**Открытого акционерного общества коммерческого банка  
«АССОЦИАЦИЯ»**

## **Введение.**

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";

- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», а также на других формах отчетности Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО КБ «Ассоциация» включает в себя три публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию (далее по тексту – «промежуточная отчетность»).

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

## **Существенная информация о кредитной организации**

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО 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, а в декабре 2001 Банк перерегистрирован в открытое акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 732 от 29.06.2012г. 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.

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

В 2013 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО КБ «Ассоциация» рейтинг кредитоспособности А+ (Очень высокий уровень кредитоспособности).

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 1 квартал 2014 года составила 291 человек (1 квартал 2013г.: 255).

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

Министерство экономики ожидает близкий к нулю рост ВВП в I квартале 2014г., рост ВВП России за год не превысит 1,5%. Уровень инфляции планируется чуть выше прошлогоднего – 7-7,9%. Доллар и евро продолжают укрепляться. Основным фактором поддержки доллара станет сокращение ФРС США с января 2014 года программы по стабилизации экономики. Евро тоже будет укрепляться в первую очередь на ожиданиях всех игроков рынка относительно восстановления экономики еврозоны, улучшения рыночной конъюнктуры в целом по отношению к евро.

По расчетам аналитиков, рост промышленности в 1 квартале, с учетом сезонности, составил от 0,8 до 1%. Отток капитала по данным платежного баланса, обнародованным ЦБ РФ, составил в 1 квартале 50,6 миллиарда долларов (рост в 1,84 раза в годовом выражении).

Большинство банков отмечает ухудшение финансового состояния заемщиков, что приводит к росту кредитного риска. Региональный финансовый рынок характеризовался значительной волатильностью.

В условиях волатильности рынка, банк принял для себя стратегическое решение о сохранении постоянной «подушки ликвидности». Банк в течение всего 1 квартала являлся нетто-кредитором на рынке МБК и обладал избыточной ликвидностью.

Доходность банковской деятельности продолжает снижаться за счет снижения процентной маржи, что является следствием всех вышеперечисленных факторов. Так, процентная маржа ОАО КБ «Ассоциация» в 1 квартале снизилась до 4,8%, в то время как средняя маржа за 2013 год составила 5,55%.

В отчетном периоде ОАО 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, уделяя повышенное внимание соответствию процедур и регламентов требованиям законодательства РФ и Банка России.

### **Правила раскрытия пояснительной информации к промежуточной отчетности.**

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

С 01.01.2014 года в банке действует Учетная политика с внесенными в нее изменениями, которые связаны с началом действия следующих нормативных документов:

Указание Банка России от 04.09.2013 N 3053-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указания Банка России от 06.11.2013 N 3107-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указание Банка России от 25.11.2013 N 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указание Банка России от 05.12.2013 N 3134-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";

Указание Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности").

Учетная политика принята на основании Приказа Председателя Правления № 257 от 31 декабря 2013 года.

В соответствии с Приложением 30 Учетной политики, в пояснительной информации к промежуточной отчетности раскрываются следующие изменения в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации:

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

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

Также, подлежат раскрытию следующие факты хозяйственной деятельности кредитной организации:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начале ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

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

## I. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2014	01.01.2014
<b>Наличные денежные средства, в т. ч:</b>	<b>449224</b>	<b>312839</b>
в рублях	377236	296730
в долларах США	21716	7600
в ЕВРО	49785	7993
в фунтах стерлингов Соединенного королевства	487	516
<b>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>138952</b>	<b>211815</b>
<b>Ностро счета в российских кредитных организациях, в т.ч.</b>	<b>191457</b>	<b>427409</b>
в рублях	147913	408343
в долларах США	34107	10170
в ЕВРО	9437	8896
<b>Ностро счета в иностранных кредитных организациях, в т.ч.</b>	<b>133186</b>	<b>196412</b>
в долларах США	11050	189461
в ЕВРО	122136	6951
<b>Средства в клиринговых организациях</b>	<b>4957</b>	<b>-</b>
	<b>917776</b>	<b>1148475</b>

Крупнейшими банками-контрагентами по состоянию на 01.04.2014г. для ОАО КБ «Ассоциация» являются:

- среди банков-резидентов ОАО КБ «Связь-Банк»,
- среди банков-нерезидентов VTB Bank (Deutschland) AG.

На 1 апреля 2014 совокупные остатки по счетам Ностро в ОАО КБ «Связь-Банк» составляли 67 321 тыс. руб. или 20,74% от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 1 января 2014: остатки крупнейшего банка-контрагента ЗАО «Глобэксбанк» составляли 320 414 тыс. руб. или 51,36%).

На 1 апреля 2014 остатки по счетам Ностро в VTB Bank (Deutschland) AG составили 133 186 тыс. руб. или 41,03% от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 1 января 2014: 196 412 тыс. руб. или 31,49%).

Значительное изменение данной статьи носит сезонный характер и связано с ростом остатков на Ностро счетах российских кредитных организаций в конце каждого календарного года и плавным снижением данных показателей в течение 1 квартала следующего года, в связи с выполнением клиентских платежей.

## 2. Прочие активы

	01.04.2014	01.01.2014
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9159	6083
Расходы будущих периодов	10582	10019
НДС уплаченный	3002	2740
Прочие	3578	2282
Прочие нефинансовые активы, валовые	<b>26321</b>	<b>21124</b>
Резерв на возможные потери	(1 244)	(493)
<b>Прочие нефинансовые активы, чистые</b>	<b>25077</b>	<b>20631</b>

Существенные изменения данной статьи вызваны тем, что по состоянию на 01.04.2014 года на балансе отражены крупные авансовые платежи, связанные с выполнением условий хозяйственных договоров по выполнению ремонтов помещений открываемых банком в Нижегородской области структурных подразделений, а также реконструкции нового здания банка в г. Н.Новгород.

## 3. Безотзывные обязательства кредитной организации

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

	01.04.2014	01.01.2014
<b>Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.</b>		
Юридическим лицам	35298	35509
Индивидуальным предпринимателям	18	2
Физическим лицам	1435	2061
<b>Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.</b>		
Юридическим лицам	320984	276543
Индивидуальным предпринимателям	129653	128906
Физическим лицам	37019	54094
<b>Обязательства по поставке денежных средств</b>	-	3701160
	<b>524407</b>	<b>4198275</b>

Существенные изменения, произошедшие по данной статье, прежде всего, связаны с изменением банковского законодательства.

В соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01.01.2014г. по строке "Обязательства по поставке денежных средств" отражены остатки по счету 96001 «Обязательства по поставке денежных средств» в сумме 3 701 160 тыс. руб.

Данный счет с 01.01.2014г. исключен из плана счетов (Указание Банка России от 06.11.2013 N 3107-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"). В связи с тем, что Указание Банка России № 2332-У не предусматривает включение остатков по новому счету 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» в строку 32 "Безотзывные обязательства кредитной организации" формы отчетности 0409806, возникли указанные существенные изменения по статьям бухгалтерского баланса.

По состоянию на 01.04.2014г. данные обязательства у Банка присутствуют и составляют 9 076 031 тыс. руб.

## II. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 1. Чистые процентные доходы

1 квартал 2014	1 квартал 2013
-------------------	-------------------

**Процентные доходы**

От размещения средств в кредитных организациях	11964	4898
Кредиты юридическим лицам	128399	115159
Кредиты индивидуальным предпринимателям	13747	11323
Кредиты физическим лицам	18257	17285
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям предоставления денежных средств	321	441
Открытие и ведение ссудных счетов клиентов	952	540
	<b>173640</b>	<b>149646</b>

**Процентные расходы**

По привлеченным средствам кредитных организаций	(11 130)	(8 877)
Срочные депозиты физических лиц	(64 380)	(48 005)
Карточные счета физических лиц	(51)	(47)
Срочные депозиты юридических лиц	(20 052)	(15 194)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(2 865)	(2 865)
Остатки на текущих/расчетных счетах	(8 589)	(4 146)
	<b>(107 067)</b>	<b>(79 134)</b>

**Чистые процентные доходы**

	<b>66573</b>	<b>70512</b>
--	--------------	--------------

Значительный рост процентных расходов в 1 квартале 2014 года является следствием принципиальной позиции банка по поддержанию значительной подушки ликвидности в условиях волатильности регионального финансового рынка. Также доходность банка несколько снизилась вследствие негативных рыночных тенденций, о которых было сказано выше.

**2. Резервы под обесценение активов**

	<b>1 квартал 2014</b>	<b>1 квартал 2013</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>		
Создание	(63 474)	(38 384)
Восстановление	52655	31345
Создание/(восстановление) за год	<b>(10 819)</b>	<b>(7 039)</b>
<b>Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам</b>		
Создание	(628)	(58)
Восстановление	29	64
Создание/(восстановление) за год	<b>(599)</b>	<b>6</b>
	<b>(11 418)</b>	<b>(7 033)</b>
<b>Резерв на возможные потери по основным средствам, временно неиспользуемым в производственной деятельности, переданным в аренду и материальным запасам</b>		
Создание	(191)	(448)
Восстановление	40	78
Создание/(восстановление) за год	<b>(151)</b>	<b>(370)</b>
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам</b>		
Создание	(357)	(299)
Восстановление	8	118
Создание/(восстановление) за год	<b>(349)</b>	<b>(181)</b>
<b>Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</b>		
Создание	(27 604)	(25 849)
Восстановление	27210	25714
Создание/(восстановление) за год	<b>(394)</b>	<b>(135)</b>

(894)(686)

Рост расходов, связанных с созданием резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по начисленным процентным доходам, а также по прочим активам, связан как с увеличением объемов кредитования и расчетного обслуживания клиентов, так и с некоторым ухудшением общей экономической ситуации в стране, что заставляет Банк более консервативно подходить к оценке финансового состояния заемщиков.

### 3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты

	1 квартал 2014	1 квартал 2013
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 566 062	885 722
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(1 529 804)	(875 127)
	<b>36258</b>	<b>10595</b>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	101 889	37 355
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(123 530)	(42 437)
	<b>(21 641)</b>	<b>(5 082)</b>

Значительные изменения по статье Чистые доходы от переоценки иностранной валюты вызваны сильными колебаниями курса иностранной валюты, произошедшими в 4 квартале прошлого года.

Рост объемов и доходности по операциям купли-продажи иностранной валюты повлиял на увеличение Чистых доходов от операций с иностранной валютой.

### 4. Чистые комиссионные доходы

	1 квартал 2014	1 квартал 2013
<b>Комиссионные доходы</b>		
По выданным гарантиям	197	665
По открытию и ведению счетов, расчетному и кассовому обслуживанию клиентов	23344	19077
По прочим операциям	1677	902
	<b>25218</b>	<b>20644</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По расчетно-кассовому обслуживанию и ведению банковских счетов	(1 694)	(1 363)
За услуги по переводам денежных средств	(1 200)	(410)
За оказание посреднических услуг	(73)	-
По прочим операциям	(193)	(106)
	<b>(3 160)</b>	<b>(1 879)</b>
	<b>22 058</b>	<b>18 765</b>

Значительный рост комиссионных доходов связан с увеличением клиентской базы и объемом операций, проводимых клиентами по своим счетам. Рост клиентской базы во многом связан с развитием сети внутренних подразделений банка.

Рост комиссионных расходов является симметричным по отношению к росту аналогичных доходов, а также является свидетельством активной работы Казначейства на межбанковских рынках.

### 5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

	1 квартал 2014	1 квартал 2013
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Доходы от сдачи имущества в аренду	66	102
Доходы от выбытия имущества	42	-

Доходы от списания кредиторской задолженности	202	209
Прочие	475	238
	<u>785</u>	<u>549</u>

Существенный рост прочих операционных доходов в отчетном периоде по сравнению с 1 кварталом 2013 года вызван отражением исправления провода за 25.10.2014г. по списанию на расходы входящего НДС по нежилому помещению П12 по адресу: Н.Новгород, ул. Горького, д.61. Сумма исправления – 172 тыс. руб.

<b>Операционные расходы</b>	<b>1 квартал 2014</b>	<b>1 квартал 2013</b>
Расходы на содержание персонала	(38 772)	(32 062)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 514)	(3 121)
Расходы по аренде	(4 038)	(3 409)
Расходы на содержание основных средств	(4 218)	(3 705)
Расходы по ремонту основных средств	(3 899)	(1 859)
Списание стоимости материальных запасов	(395)	(579)
Расходы по охране	(3 723)	(3 245)
Судебные и арбитражные издержки	(200)	(200)
Представительские расходы	(268)	(292)
Страхование	(3 341)	(2 487)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 551)	(1 900)
Подготовка кадров и служебные командировки	(1 291)	(292)
Аудит и публикация отчетности	(1)	(1 458)
Реклама	(158)	(152)
Расходы на спорт и культуру	(186)	(180)
Благотворительность	(1 000)	(530)
Прочие расходы	(4 792)	(6 713)
	<u>(71 347)</u>	<u>(62 184)</u>

#### **6. Возмещение (расход) по налогам**

	<b>1 квартал 2014</b>	<b>1 квартал 2013</b>
Налог на прибыль	(6 744)	(6 812)
Налог на имущество	(767)	(755)
Транспортный налог	(63)	(56)
Расчеты по НДС	(2 081)	(76)
Земельный налог	(36)	(36)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(18)	(6)
Государственная пошлина и проч.	(24)	(25)
	<u>(9 733)</u>	<u>(7 766)</u>

Существенный рост расходов по налогам вызван изменениями в учете НДС уплаченного – в 2013 году данные расходы отражались по символу ОПУ 25303 «Прочие операционные расходы», а с 01.01.2014г., согласно внесенным в Учетную политику изменениям, отражаются по символу ОФР 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

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

Согласно п.3 Порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие



сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)", Раздел 2 указанной формы составляется начиная с отчетности по состоянию на 1 января 2015 года.

Подлежащих раскрытию фактов хозяйственной деятельности в отчетном периоде не происходило.

И.о. Председателя Правления  
ОАО КБ «Ассоциация»

Главный бухгалтер



*Handwritten signature of O.V. Mitropol'skiy*

О.В. Митропольский

*Handwritten signature of M.V. Maximova*

М.В. Максимова