

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 1 июля 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» с 01.07.2014г. включает в себя пять публикуемых форм отчетности и пояснительную информацию (далее по тексту – «промежуточная отчетность»).

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

Существенная информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование Банка: 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 июле 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило ОАО КБ «Ассоциация» рейтинг кредитоспособности А+ (Очень высокий уровень кредитоспособности).

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 1 полугодие 2014 года составила 293 человек (1 полугодие 2013г.: 260).

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

В мае Министерство экономического развития России ухудшило прогноз по росту национальной экономики на 2014 год с 1,1 % до символических 0,5 %. Однако, по новым прогнозам министра экономического развития А. Улюкаева, рост ВВП за первое полугодие составит 1,1 %.

Основными рисками для роста национальной экономики являются политические, а также увеличение неопределённости на мировых финансовых рынках. Российской экономике угрожают новые санкции со стороны ЕС и США, что может негативно отразиться на настроениях и поведении иностранных и российских инвесторов. Всё это способно привести к повторной волне ослабления рубля, увеличению оттока капитала, росту цен и инфляции, а также снижению деловой активности.

Большинство банков отмечает ухудшение финансового состояния заемщиков, также растёт закредитованность физических лиц и процент просроченной задолженности по банковской системе в целом. Все это 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 полугодия являлся нетто-кредитором на рынке МБК и обладал избыточной ликвидностью.

При этом доходность деятельности Банка незначительно выросла за счет увеличения процентной маржи – по итогам первого полугодия данный показатель составил 5,27%. По сравнению с маржой за первый квартал наблюдается рост в 0,47%.

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 соответствующих дат 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

	<u>01.07.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
Денежные средства, в т. ч:	473178	312839
в рублях	417230	296730
в долларах США	21721	7600
в ЕВРО	33796	7993
в английских фунтах	431	516
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, в т. ч:	180122	259942
обязательные резервы	54216	48127

Значительный рост остатков наличных денежных средств объясняется несколькими причинами, одна из которых - рост активности деятельности клиентов во втором квартале текущего года и как следствие увеличение оборотов и остатков по кассе головного офиса. Та же тенденция наблюдается и во внутренних структурных подразделениях банка – дополнительных офисах и филиале.

Также на увеличение остатков оказал влияние тот факт, что банком установлены 5 новых банкоматов, остатки денежных средств в которых в среднем составляют 50 млн. руб.

Повышенный спрос населения на покупку иностранной валюты вызвал рост остатков по валютной кассе. Данная тенденция была вызвана как повышением курсов иностранных валют, так и некоторой нестабильностью, после введения санкций против Российской Федерации.

Снижение остатков на корреспондентском счете банка по сравнению с аналогичными показателями на ежегодную отчетную дату носит сезонный характер.

2. Прочие активы

	<u>01.07.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15421	6083
Расходы будущих периодов	15556	10019
НДС уплаченный	3268	2740
Прочие	5018	2282
Прочие нефинансовые активы, валовые	39263	21124
Резерв на возможные потери	(1 759)	(493)
Прочие нефинансовые активы, чистые	37504	20631

Существенные изменения данной статьи вызваны тем, что по состоянию на 01.07.2014 года на балансе отражены крупные авансовые платежи, связанные с выполнением условий хозяйственных договоров по осуществлению ремонтов помещений открываемых банком в Нижегородской области структурных подразделений, а также реконструкции нового здания банка в г. Н.Новгород.

Значительный рост статьи «Расходы будущих периодов» вызван отражением на балансовых счетах оплат по новым договорам, заключенным с компанией ООО «Диасофт», поставляющей банковские программные продукты и сопровождающей АБС «Диасофт FA#».

3. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

	<u>01.07.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
Резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям		
юридических лиц	4147	2916
индивидуальных предпринимателей	66	77
Резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт"		
юридических лиц	585	443
Резервы на возможные потери по банковским гарантиям		
юридических лиц	411	630
индивидуальных предпринимателей	3	3
	<u>5212</u>	<u>4069</u>

Существенное изменение статьи «Резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям юридических лиц» связано с заключением в 1 полугодии 2014 года нескольких крупных Договоров кредитных линий с лимитом выдачи и создании по ним резервов в соответствии с утвержденными нормами резервирования.

4. Безотзывные обязательства кредитной организации

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

	<u>01.07.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"		
Юридическим лицам	47354	35509
Индивидуальным предпринимателям	71	2
Физическим лицам	1436	2061
Неиспользованные кредитные линии		
Юридическим лицам	308668	276543
Индивидуальным предпринимателям	36150	128906
Физическим лицам	40039	54094
Обязательства по поставке денежных средств	-	3701160
	<u>433718</u>	<u>4198275</u>

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 01.07.2014г. данные обязательства у Банка присутствуют и составляют 15 954 331 тыс. руб.

II. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и процентные расходы

	<u>1 полугодие 2014</u>	<u>1 полугодие 2013</u>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.		
По предоставленным кредитам кредитным организациям	18230	8923
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	7840	2807
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	58	36
	26128	11766
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(22 214)	(17 249)
По депозитам клиентов - физических лиц	(126 447)	(100 979)
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	(98)	(90)
По депозитам юридических лиц	(34 427)	(32 814)
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	(5 762)	(5 762)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	(19 266)	(12 184)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям предоставления денежных средств	(226)	(5)
	(208 440)	(169 083)

Рост процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях связан с тем, что в 1 полугодии текущего года количество операций на рынке МБК резко выросло. Являясь на протяжении последних полутора лет нетто-кредитором на рынке МБК и обладая избыточной ликвидностью, ОАО КБ «Ассоциация» активно использует данный рынок для получения процентных доходов от размещения денежных средств.

Значительный рост процентных расходов в 1 полугодии 2014 года является следствием принципиальной позиции банка по поддержанию значительной подушки ликвидности в условиях волатильности регионального финансового рынка. Также, можно отметить увеличение процентных расходов по привлеченным средствам клиентов - физических лиц, вызванный ростом депозитного портфеля физических лиц за сравниваемый период времени на 410,7 млн. руб.

2. Резервы под обесценение активов

	<u>1 полугодие 2014</u>	<u>1 полугодие 2013</u>
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Создание	(158 372)	(104 733)
Восстановление	133497	88007
Создание/(восстановление) за год	(24 875)	(16 726)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам		
Создание	(1 255)	(289)
Восстановление	276	121
Создание/(восстановление) за год	(979)	(168)

	<u>(25 854)</u>	<u>(16 894)</u>
Резерв на возможные потери по основным средствам, временно неиспользуемым в производственной деятельности, переданным в аренду и материальным запасам		
Создание	(529)	(563)
Восстановление	20	299
Создание/(восстановление) за год	<u>(509)</u>	<u>(264)</u>
Резерв на возможные потери по прочим активам		
Создание	(632)	(679)
Восстановление	346	627
Создание/(восстановление) за год	<u>(286)</u>	<u>(52)</u>
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		
Создание	(45 436)	(58 523)
Восстановление	44293	57873
Создание/(восстановление) за год	<u>(1 143)</u>	<u>(650)</u>
	<u>(1 938)</u>	<u>(966)</u>

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 переоценки иностранной валюты

	<u>1 полугодие 2014</u>	<u>1 полугодие 2013</u>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	223317	102088
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(228 894)	(130 180)
	<u>(5 577)</u>	<u>(28 092)</u>

Значительные изменения по статье Чистые доходы от переоценки иностранной валюты вызваны сильными колебаниями курса иностранной валюты, происходящими с прошлого года.

Также на снижение убытков по данной статье повлияло уменьшение остатков средств в иностранной валюте в балансе банка.

4. Чистые комиссионные доходы

	<u>1 полугодие 2014</u>	<u>1 полугодие 2013</u>
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	421	1033
По открытию и ведению счетов, расчетному и кассовому обслуживанию клиентов	49661	40730
По прочим операциям	2975	2102
	<u>53057</u>	<u>43865</u>
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовому обслуживанию и ведению банковских счетов	(2 579)	(3 105)
За услуги по переводам денежных средств	(2 555)	(836)
За оказание посреднических услуг	(74)	-
По прочим операциям	(417)	(226)
	<u>(5 625)</u>	<u>(4 167)</u>

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. Также наблюдается увеличение объема операций по пластиковым картам, что является следствием установки пяти новых банкоматов и ростом числа зарплатных проектов, находящихся на обслуживании Банка.

Рост комиссионных расходов является симметричным по отношению к росту аналогичных доходов.

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.

IV. Раскрытие фактов хозяйственной деятельности

1. 24 апреля 2014 года состоялось Общее собрание акционеров, на котором было принято решение о следующем распределении чистой прибыли Банка за 2013 финансовый год:

№ п/п	Наименование	По итогам 2013 года	По итогам 2012 года
1.	Балансовая прибыль	116 283	100 733
2.	Налог на прибыль	25 016	21 474
3.	Чистая прибыль	91 267	79 259
3.1.	резервный фонд	18 253	15 852
3.2.	нераспределенная прибыль для накопления	48 372	39 630
3.3.	Адресные выплаты, в том числе:	17 341	17 436
	- вознаграждение членам Совета Банка:	12 207	12 207
	- вознаграждение Председателю Ревизионной комиссии Банка:	724	724
	- взнос на ведение уставной деятельности Благотворительного фонда «Содействие» (3,159 % от чистой прибыли банка)	2 884	2979
	- прочие выплаты физическим лицам:	1 526	1526
3.4.	дивиденды (8% от чистой прибыли)	7 301	6 341

Определить размер годового дивиденда за 2013 год не менее 2,858483 рублей на одну акцию.

Определить следующий порядок выплаты дивидендов:

- выплату дивидендов осуществить денежными средствами;
- дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, - 4 мая 2014 года;
- срок выплаты дивидендов не должен превышать 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке.
- выплата дивидендов физическим лицам осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а юридическим лицам - путем перечисления денежных средств на их банковские счета в соответствии с данными, содержащимися в реестре акционеров Банка.

Данные решения отражены в протоколе Общего собрания акционеров ОАО КБ «Ассоциация» №1 от 24.04.2014г.

Распределение прибыли прошлого года привело к значительным изменениям в следующих статьях формы 0409806 «Бухгалтерский баланс»:

01.07.2014

01.01.2014

Резервный фонд	79590	61337
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	182318	133942

2. В 1 полугодии 2014 года ОАО КБ «Ассоциация» открыл три новых дополнительных офиса: в г. Княгинино, г. Сергач и р.п. Бутурлино на юго-востоке Нижегородской области. Таким образом, стратегические задачи по дальнейшему развитию сети внутренних структурных подразделений, выполняются в соответствии с планом, утвержденным в начале года.

Других подлежащих раскрытию фактов хозяйственной деятельности в отчетном периоде не происходило.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.В. Гапонов

М.В. Максимова