

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

**Акционерного общества коммерческого банка  
«АССОЦИАЦИЯ»**

## **Введение**

Настоящая пояснительная информация:

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Ассоциация» на 01.04.2016г. включает в себя пять публикуемых форм отчетности и пояснительную информацию далее по тексту - «промежуточная отчетность»).

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

## **Существенная информация о кредитной организации**

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО КБ «Ассоциация».

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

Коммерческий банк "Ассоциация" был создан в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 18 сентября 1990 года) в форме паевого банка и зарегистрирован Банком России 12 ноября 1990 года, регистрационный номер № 732.

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

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

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

В июле 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило АО КБ «Ассоциация» рейтинг кредитоспособности А+ (Очень высокий уровень кредитоспособности).

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 1 апреля 2016 года составила 384 человек (на 1 апреля 2015г.: 337).

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

ЦБ РФ не исключает возможности ужесточения денежно-кредитной политики - он не только не упомянул о возможности снижения ключевой ставки, но, наоборот, предупредил, что период умеренно жесткой денежно-кредитной политики может продлиться дольше, чем предполагалось.

С 4 квартала 2015 года цена нефти выросла, рубль укрепился, инфляция снизилась и продолжает снижаться быстрее, чем ожидал ЦБ, - до 7,9% на 14 марта (регулятор ожидал 8,9% к концу I квартала). Однако, у регулятора нет уверенности, что улучшение внешних условий и ситуации в экономике - это постоянный тренд, а не временный, в устойчивости снижения инфляции также нужно убедиться, объяснила Э. С. Набиуллина: «В этой ситуации правильное всего не делать резких движений, чтобы потом не пришлось двигаться в противоположном направлении». ЦБ хотел бы избежать повышения процентных ставок в случае, если ситуация изменится к худшему, заявила она.

Данная позиция ЦБ РФ, вероятно, связана еще и с пересмотром экономического прогноза. В отличие от Минэкономразвития, ожидающего в 2016 г. среднегодовую цену нефти скорее в \$40, чем в \$35/барр., ЦБ прогнозирует \$30/барр. в базовом сценарии (с медленным ростом до \$40 в 2018 г.) и \$25/барр. (на все три года) – в рисковом.

ЦБ ожидает кардинального изменения источников формирования банковской ликвидности: структурный дефицит ликвидности, т. е. задолженность банков перед ЦБ, сокращается (см. график) и в течение 2016 г. сменится на профицит, т. е. на отсутствие потребности занимать у ЦБ. Даже при неизменности ключевой ставки, это будет означать смягчение денежно-кредитной политики, подчеркнул Набиуллина.



Дефицит бюджета России в январе-феврале текущего года составил 112,7 млрд руб., или 0,9% ВВП, передает ТАСС со ссылкой на материалы Минфина.

В феврале дефицит бюджета был зафиксирован на уровне 513,14 млрд руб., в январе - профицит в размере 400,44 млрд руб. Доходы бюджета в отчетном периоде составили 1 трлн 840,66 млрд руб. (13,4% от годового плана). Расходы - 1 трлн 953,36 млрд руб. (12,1% от годового плана).

ФНС в отчетном периоде перечислила в федеральный бюджет 978,55 млрд руб. (13% от плана), ФТС - 617,63 млрд руб. (13% от плана).

При этом, по оценке Минэкономразвития, существуют элементы финансовой и макроэкономической стабилизации, которая исходит из того, что стабилизируются конъюнктурные условия по основным товарам нашего экспорта. Валютный курс приблизился к коридору своих фундаментальных значений.

В 2016 году российскую экономику ожидает падение от 1,5-2% и инфляция на уровне 7-8% что напрямую скажется на результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Ожидается, что активы банковского сектора вырастут на 2% с учетом валютной переоценки, и это станет минимальным ростом за последние пять лет. В основе такого прогноза лежит базовый сценарий, при котором цена на нефть составит \$35 за баррель, а курс доллара — 80 руб.

В 2016 году вырастет только портфель кредитов крупному бизнесу — на 6%, но это с учетом валютной переоценки. Без нее рост будет нулевым, отмечается в обзоре. Портфель кредитов малому и среднему бизнесу сократится на 3%, необеспеченных кредитов — на 6%, ипотечный — покажет нулевой рост в лучшем случае.

Доля кредитов четвертой и пятой категориям качества увеличится с 17 до 20% в 2016 году.

В данных условиях Банк планирует продолжить проведение сдержанной кредитно-денежной

политики, направленной на удержание высоконадежных, проверенных заемщиков и предоставление кредитов новым клиентам с учетом анализа их финансового положения и оценки всех возможных рисков.

Продолжающийся экономический спад, носящий системный характер, потребует повышения качества работы Банка с целью недопущения снижения качества кредитного портфеля в сочетании с требованием обеспечения его необходимого роста и сохранения рентабельности.

Одной из важнейших задач является поддержание доходности. Из диаграммы видно отсутствие динамики средних ставок по размещению и привлечению денежных средств, а также процентной маржи за I квартал 2015 и 2016 г.г.

Динамика процентных ставок и процентной маржи  
АО КБ "Ассоциация"



Показатель доходности банковской деятельности за I квартал 2016 года снизился по сравнению со среднегодовыми показателями за 2015 год - процентная маржа составила 4,99%, снижение показателя составило - 0,23%.

В условиях волатильности рынка, банк принял для себя стратегическое решение о сохранении постоянной «подушки ликвидности».

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

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

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

С 01.01.2016 года в банке действует Учетная политика с внесенными в нее изменениями, которые обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

Учетная политика принята на основании Приказа Председателя Правления № 341 от 28



декабря 2015 года.

В соответствии с Приложением 32 Учетной политики, АО КБ «Ассоциатив» в пояснительной информации к промежуточной отчетности раскрывает следующие изменения в финансовом положении и результатах деятельности:

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

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

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

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

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

Также, подлежат раскрытию следующие факты хозяйственной деятельности кредитной организации:

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

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

В 1 квартале 2016 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 1 квартале 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

Перечень изменений нормативной базы, повлиявших на составление промежуточной отчетности:

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

Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П);

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

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

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

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

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

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

## I. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2016	01.01.2016
<b>Наличные денежные средства, в т.ч:</b>		
в рублях	695822	506216
в долларах США	95929	78168
в ЕВРО	56385	57582
в фунтах стерлингов Соединенного королевства	544	571
	<b>848680</b>	<b>642537</b>

Значительный рост остатков наличных денежных средств объясняется несколькими причинами, одна из которых – активизация деятельности клиентов в первом 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.

Повышенный спрос населения на покупку иностранной валюты вызвал рост остатков по валютной кассе. Данная тенденция была вызвана как нестабильностью курсов иностранных валют, так и желанием населения конвертировать средства в российских рублях.

### 2. Средства в кредитных организациях

	01.04.2016	01.01.2016
<b>Нostro счета в российских кредитных организациях, в т.ч.</b>	<b>936817</b>	<b>625866</b>
в рублях	811782	568017
в долларах США	123175	51389
в ЕВРО	2696	8040
Резерв на возможные потери	(836)	(1580)
<b>Нostro счета в иностранных кредитных организациях, в т.ч.</b>	<b>1366036</b>	<b>1256435</b>
в долларах США	1139350	711457
в ЕВРО	226686	544978
<b>Средства в клиринговых организациях</b>	<b>54828</b>	<b>53767</b>
индивидуальное клиринговое обеспечение	51828	50767
коллективное клиринговое обеспечение	3000	3000
	<b>2357681</b>	<b>1936068</b>

Крупнейшими банками-контрагентами по состоянию на 01.04.2016г. АО КБ «Ассоциация» являются:

среди банков-резидентов ПАО АКБ «Связь-банк» и АО «Глобэксбанк».

среди банков-нерезидентов VTB Bank (Deutschland) AG.

На 1 апреля 2016г. совокупные остатки по счетам Нostro в ПАО АКБ «Связь-банк» составили 607 592 тыс. руб. или 26,4% от общей суммы остатков по Нostro счетам (на 1 января 2016г.: его остатки составляли 540 522 тыс. руб. или 28,7%).

На 1 апреля 2016г. остатки по счетам Нostro в VTB Bank (Deutschland) AG составили 1 366 036 тыс. руб. или 59,3% от общей суммы остатков по Нostro счетам (на 1 января 2016г.: 1 256 435 тыс. руб. или 66,7%).

Значительное изменение данной статьи связано с увеличением доли остатков денежных средств, размещенных на платной основе в АО «Глобэксбанк» - остатки выросли с 1 300 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016г. до 271 494 тыс. руб. на отчетную дату.

Также, увеличение доли остатков по Нostro счетам в банках-нерезидентах, связано с необходимостью резервирования на отчетные даты больших объемов валюты для осуществления конверсионных сделок при благоприятном для банка курсе валют.

### 3. Прочие активы

	01.04.2016	01.01.2016
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7201	6567
Расходы будущих периодов	1811	22684
НДС уплаченный	4256	4015
Прочие	8862	8379
Незавершенные переводы и расчеты	1141	145000
Прочие нефинансовые активы, валовые	<b>23271</b>	<b>186645</b>
Резерв на возможные потери	<b>(3715)</b>	<b>(2740)</b>
<b>Прочие нефинансовые активы, чистые</b>	<b>19556</b>	<b>183905</b>

Движение резервов под обесценение прочих активов за год представлено в **Примечании 8**.

Просроченная, а также долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, у Банка отсутствует.

Прочие активы в соответствии с договорными сроками погашения представлены ниже:

на 01.04.2016	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч. (%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2089	1436	2364	1312	-	7201
Расходы будущих периодов	206	1094	482	29	-	1811
НДС уплаченный	4256	-	-	-	-	4256
Прочие	1714	1958	128	466	4596	8862
Незавершенные переводы и расчеты	1141	-	-	-	-	1141
	<b>9406</b>	<b>4488</b>	<b>2974</b>	<b>1807</b>	<b>4596</b>	<b>23271</b>

на 01.01.2016г.	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч. (%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1642	2033	39	2853	-	6567
Расходы будущих периодов	1085	2957	2156	16486	-	22684
НДС уплаченный	4015	-	-	-	-	4015
Прочие	1690	2745	288	329	3327	8379
Незавершенные переводы и расчеты	145000	-	-	-	-	145000
	<b>153432</b>	<b>7735</b>	<b>2483</b>	<b>19668</b>	<b>3327</b>	<b>186645</b>

Существенное изменение данной статьи обусловлено снижением остатков по статье «Незавершенные переводы и расчеты» на отчетную дату, т.к. по состоянию на 01.01.2016г. на балансовом счете 30221 отражалась незавершенная операция пополнения корреспондентского счета в АО «Глобэсбанк», завершившаяся 11.01.2016г.

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



в действие с 01.01.2016г. «Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П) и внутрибанковских Стандартов и методик учета имущества.

#### 4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

	01.04.2016	01.01.2016
<b>Резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям</b>		
Юридических лиц	148846	2707
Индивидуальных предпринимателей	59	85
Физических лиц	1	0
<b>Резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт"</b>		
Юридических лиц	251	462
<b>Резервы на возможные потери по банковским гарантиям</b>		
Юридических лиц	2605	2372
<b>Резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам по выдаче гарантий</b>		
Юридических лиц	666	320
	<b>152428</b>	<b>5946</b>

Существенное изменение по статьям: «Резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям юридических лиц» связано с открытием в течение отчетного периода нескольких крупных договоров кредитных линий и созданием по ним резервов.

#### 5. Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет

	01.04.2016	01.01.2016
<b>Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет</b>		
Нераспределенная прибыль	222166	246210
Прибыль прошлого года	102882	0
	<b>325048</b>	<b>246210</b>

Существенное изменение показателей по данной строке связано с завершением 29.01.2016г. отражения проводок СПОД, последней из которых является перенесение финансового результата 2015 года на счет «Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет». Чистая прибыль АО КБ «Ассоциация» за 2015 год составила 102 882 тыс. руб.

Также, на данный показатель оказала влияние необходимость начисления в первый рабочий день 2016 года суммы компенсации по неиспользованным отпускам сотрудников банка и начислений по ним во внебюджетные фонды, в соответствии с нормами Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П). Данная корректировка на сумму 24 044 тыс. руб. была осуществлена за счет средств нераспределенной прибыли.

#### 6. Безотзывные обязательства кредитной организации

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

	01.04.2016	01.01.2016
<b>Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.</b>		
Юридическим лицам	32198	10474
Индивидуальным предпринимателям	12489	15
Физическим лицам	4730	755
<b>Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.</b>		
Юридическим лицам	942053	173382
Индивидуальным предпринимателям	14510	28891
Физическим лицам	17055	23307
<b>Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в т.ч.</b>		
Юридическим лицам	41638	28885
<b>Обязательства по поставке денежных средств</b>	1859001	337260
	<b>2923674</b>	<b>602969</b>

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

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

### 7. Чистые процентные доходы

	1 квартал 2016	1 квартал 2015
<b>Процентные доходы, от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>43651</b>	<b>8630</b>
по предоставленным кредитам кредитным организациям	35452	4414
по денежным средствам на счетах:		
в Банке России	-	-
в кредитных организациях	8158	4170
в банках нерезидентах	41	46
<b>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>186269</b>	<b>196717</b>
юридическим лицам	146321	154421
индивидуальным предпринимателям	9991	14133
физическим лицам	27210	25499
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям предоставления денежных средств	-	1298
За открытие и ведение ссудных счетов клиентов	2747	1366
	<b>229 920</b>	<b>205347</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(8 501)	(12 837)
По привлеченным средствам клиентов		
По депозитам физических лиц	(102 512)	(78 529)
По денежным средствам на карточных счетах физических лиц	(72)	(48)
По депозитам юридических лиц	(35 657)	(24 932)
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	(2 889)	(2 865)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц	(21 376)	(17 460)
По выпущенным долговым обязательствам	-	(666)

## Чистые процентные доходы

(171 007)

58 913

(137 337)

68 010

Существенное увеличение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях обусловлено наличием избыточной ликвидности и ростом объемов средств, размещаемых в кредитных организациях на протяжении всего 1 квартала 2016 года, а также благоприятной конъюнктурой рынка, позволяющей эффективно размещать данные денежные средства. Снижение полученных процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, связано с уменьшением объемов кредитного портфеля.

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

1 квартал 20161 квартал 2015**Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Создание

(208 084)

(151 595)

Восстановление

238 469

131 341

Создание/(восстановление) за год

30385

(20 254)

**Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам**

Создание

(1 388)

(217)

Восстановление

375

112

Создание/(восстановление) за год

(1 013)

(105)

**Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам**

Создание

(0)

-

Восстановление

743

-

Создание/(восстановление) за год

743

-

30 115

(20 359)

**Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности**

Создание

(346)

(528)

Восстановление

396

213

Создание/(восстановление) за год

50

(315)

**Резерв на возможные потери по основным средствам, временно неиспользуемым в производственной деятельности, переданным в аренду**

Создание

(458)

(1 870)

Восстановление

21

17

Создание/(восстановление) за год

(437)

(1 853)

**Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера**

Создание

(198 399)

(16 517)

Восстановление

51891

19027

Создание/(восстановление) за год

(146 508)

2 510

(146 895)

342

Существенное изменение по статьям: «Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера» связано с открытием в течение отчетного периода нескольких



крупных договоров кредитных линий и созданием по ним резервов.

#### 9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 квартал 2016	1 квартал 2015
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	441241	778083
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(241 221)	(672 251)
	<u>200 020</u>	<u>105832</u>

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

#### 10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 квартал 2016	1 квартал 2015
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1281012	735133
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 348 892)	(784 031)
	<u>(67 880)</u>	<u>(48 898)</u>

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

#### 11. Комиссионные расходы

	1 квартал 2016	1 квартал 2015
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	(1 704)	(1 155)
За услуги по переводам денежных средств	(1 420)	(1 373)
По прочим операциям	(982)	(717)
	<u>(4 106)</u>	<u>(3 245)</u>

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

	1 квартал 2016	1 квартал 2015
<b>12. Прочие операционные доходы</b>		
Доходы от сдачи имущества в аренду	94	67
Поступления в возмещение причиненных убытков	-	20
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	8
Доходы от списания кредиторской задолженности	-	357
Доходы по привлеченным депозитам	920	-
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	275	39
Доходы от операций с предоставленными кредитами	64	-
Прочие	21	309
	<u>1374</u>	<u>800</u>

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



	1 квартал 2016	1 квартал 2015
<b>13. Операционные расходы</b>		
Расходы от реализации (уступки) прав требования	-	(758)
Расходы на содержание персонала	(56 527)	(48 471)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(6 394)	(3 443)
Расходы по аренде	(3 498)	(4 550)
Расходы на содержание основных средств	(5 626)	(4 780)
Расходы по ремонту основных средств	(1 732)	(1 655)
Расходы от списание стоимости запасов	(1 889)	(906)
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(343)	(125)
Расходы по охране	(4 630)	(4 435)
Расходы на судебные и арбитражные издержки	(200)	(199)
Представительские расходы	(169)	(336)
Расходы на страхование	(5 169)	(3 634)
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 638)	(1 817)
Расходы на подготовку кадров и служебные командировки	(512)	(496)
Расходы на аудит и публикацию отчетности	(1)	(1)
Расходы на рекламу	(135)	(143)
Платежи в возмещение причиненных убытков	-	(15)
Расходы на спорт и культуру	(279)	(451)
Расходы на благотворительность	(2 510)	(10)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(2 401)	-
Другие организационные и управленческие расходы	(4 291)	(1 012)
Расходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	(56)	(3)
Прочие расходы	(6 847)	(6 629)
	<b>(104 867)</b>	<b>(83 869)</b>

Существенные изменения данной статьи в большей мере связаны с ростом персонала банка – численность увеличилась на 14% - и, как следствие, ростом расходов на содержание персонала. Также значительно выросли расходы на амортизацию основных средств в связи с приемом на баланс дорогостоящих основных средств, в частности банковского офиса, расходы на страхование банковского имущества.

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

14. Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и максимизации прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, оценки стресс-тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности основаны на стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 139-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала) банка, Положением Банка России N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Собственные средства (капитал) Банка на 1 апреля 2016 года составили 1 128 947 тыс. руб. (на 1 января 2016г.: 1 149 886 тыс. руб.). Снижение данного показателя за 3 месяца 2016 года составило 20 939 тыс. руб. или 1,8%. Причиной данного снижения послужило получение банком отрицательного финансового результата за 1 квартал текущего года – убыток текущего года составил 8 203 тыс. руб., по сравнению с прибылью за 1 квартал 2015 года – 38 332 тыс. руб. Причиной данного убытка можно назвать создание большого объема резервов на возможные потери.

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

13,4% (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%);

13,4% (минимально допустимое числовое значение норматива 6%);

15,7% (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала представлена ниже.

Источниками базового капитала АО КБ «Ассоциация» являются: уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года, а также прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Обыкновенный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
на 01.04.2016	406129	152475	558604	2554269
на 01.01.2016	406129	152475	558604	2554269

Держатели обыкновенных акций имеют право голоса на годовых и внеочередных собраниях, получать дивиденды и долю в активах Банка, оставшихся после вычета всех обязательств в случае ликвидации Банк, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 159 руб. за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

Информация по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» представлена в **Примечании 5**.

Источниками дополнительного капитала АО КБ «Ассоциация» является прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, а также субординированные займы по остаточной стоимости.

Субординированные займы представляют собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

	01.04.2016			01.01.2016		
	Дата погашения	%	Сумма	Дата погашения	%	Сумма
ОАО «Завод им. Г. И. Петровского»	31.07.2020	7.00%	20 000	31.07.2020	7.00%	20 000
ЗАО НПП «Гиком»	31.10.2020	7.00%	20 000	31.10.2020	7.00%	20 000
НОАО «Гидромаш»	31.05.2021	7.00%	60 000	31.05.2021	7.00%	60 000
ОАО «Нител»	30.09.2021	7.00%	66 000	30.09.2021	7.00%	66 000
			<b>166 000</b>			<b>166 000</b>

Остаточная (амортизированная) стоимость субординированного займа ОАО «Завод им. Г.И. Петровского» по состоянию на отчетную дату составляет 18 000 тыс. руб.

Остаточная (амортизированная) стоимость субординированного займа ЗАО НПП «Гиком» по состоянию на отчетную дату составляет 19 000 тыс. руб.

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

В течение отчетных периодов 2016 и 2015 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

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

15. Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года соблюдались. По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов, скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составили:

	Норматив	01.04.2016		01.01.2016	
		Значение показателя	Допустимое значение показателя	Значение показателя	Допустимое значение показателя
H1.1	Достаточности базового капитала	13,4	Min 4,5%	11,5	Min 5%
H1.2	Достаточности основного капитала	13,4	Min 6%	11,5	Min 6%
H1.0	Достаточности капитала	15,7	Min 8%	14,6	Min 10%
H2	Мгновенной ликвидности	281,7	Min 15%	108,2	Min 15%
H3	Текущей ликвидности	263,6	Min 50%	155,3	Min 50%
H4	Долгосрочной ликвидности	26,9	Max 120,0 %	27,4	Max 120,0 %
H6	Максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	18,4	Max 25%	19,6	Max 25%
H7	Максимального размера крупных кредитных рисков	275,3	Max 800%	296,7	Max 800%
H9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	28,2	Max 50%	27,8	Max 50%
H10.1	Совокупной величины риска по инсайдерам	0,6	Max 3%	1,9	Max 3%
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юр. лиц	0,00	Max 25%	0,00	Max 25%

Из приведенных показателей видно, что существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста.

Начиная с отчетности на 1 апреля 2015 года, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в части расчета финансового рычага были реализованы в отношении российского банковского сектора.

На первоначальном этапе комитет установил минимальное значение показателя финансового рычага в отношении основного капитала в размере 3%.

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

За I квартал 2016 года существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не наблюдалось.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, представлены в следующей таблице:



<b>Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом</b>	<b>12210963</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(53 050)
Внутрибанковские требования	(77 453)
Амортизация основных средств	(62 772)
Расходы будущих периодов	(1 811)
Расходы текущего года	(932 759)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 348 892)
Налог на прибыль	(5 492)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-
Резервы на возможные потери, сформированные по активам, по которым не осуществляется переоценка	(340 960)
<b>Величина балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>(7 565)</b>
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	224185
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>9604394</b>

## V. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

16. По состоянию на 01.04.2016г. у Банка имеются неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, открытым и:

- ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в размере 1000 тыс. руб. (на 01.04.2015г. – 1000 тыс. руб.);
- ОАО "УРАЛСИБ" в размере 19 181 тыс. руб. (на 01.04.2015г. – 56 774 тыс. руб.).

Также по состоянию на 01.04.2016г. на б/сч 30425 отражаются средства и:

- Банке «Национальный клиринговый центр» (АО), предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) в размере 3000 тыс. руб. На отчетную дату прошлого года остатков по данному балансовому счету не было.

Все остальные имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

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

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

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

### *Кредитный риск*

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления банковскими операциями при кредитовании юридических и физических лиц с целью ограничения финансовых потерь Банка. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляет Кредитный комитет Банка, который подотчетен Правлению Банка.



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

	01.04.2016	01.01.2016
Активы, включенные в 1-ю группу	-	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	637755	627190
Активы, включенные в 3-ю группу риска	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска	4002545	4780441
Активы, включенные в 5-ю группу риска	-	-
<b>Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска</b>	<b>4640300</b>	<b>5407631</b>
Активы с пониженными коэффициентами риска	75837	10842
Активы с повышенными коэффициентами риска	1345680	1394147
Кредиты на потребительские цели	48272	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	132700	125287

Анализ распределения активов по группам риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств показал, что основную часть активов составляют активы 4 группы риска или 56% общего объема требований к капиталу (на 1 янв.2016г.: 61% общего объема требований к капиталу).

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

01.04.2016	Сумма требова- ний*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	3366425	3317865	48560	-	-	-	971	971
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4283705	990892	2886214	178598	54660	173341	299258	291804
Требования к физическим лицам	657396	468690	131189	4031	23123	30363	44767	45958
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:</b>	<b>8307526</b>	<b>4777447</b>	<b>3065963</b>	<b>182629</b>	<b>77783</b>	<b>203704</b>	<b>344996</b>	<b>338733</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5937104	2456765	3022566	181551	77236	198986	341868	332593
В том числе реструктурированная задолженность	1697026	321132	1141259	56104	47142	131389	188282	183945

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

01.01.2016	Сумма требова- ний*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	3389661	3303933	85728	-	-	-	1715	1715

Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5029969	1160577	3628001	58286	14778	168327	390048	341266
Требования к физическим лицам	665971	580329	38233	19432	16863	11114	25503	25871
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:</b>								
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	9085601	5044839	3751962	77718	31641	179441	417266	368852
В том числе реструктурированная задолженность	6992156	3036207	3672611	76484	31137	175717	413391	362977
В том числе реструктурированная задолженность	1590174	487234	944520	19177	9103	130140	159296	139430

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

По данным вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 7843410 тыс. руб. или 94,4% в общем объеме активов (на 1 янв.2016г.: 8796801 тыс. руб. или 96,8% в общем объеме активов).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 20,4% (на 1 янв.2016г.: 17,5%).

Реструктурированная задолженность 1 и 2 категории качества составляет 86% общего объема реструктурированной задолженности (на 1 янв.2016г.: 90%).

Виды реструктуризации: изменение процентной ставки в сторону уменьшения, увеличение срока действия кредитной линии, изменение лимита кредитования, пролонгация очередности платежей по ссудной задолженности. Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков с реструктурированной задолженностью. Перспективы погашения реструктурированной задолженности существуют в рамках действующих кредитных договоров.

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

	Просроченная задолженность 01.04.2016			Просроченная задолженность 01.01. 2016		
	По ссудам	По процентам	Всего	По ссудам	По процентам	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные предприятия	-	-	-	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	273598	3204	276802	172829	1836	174665
Граждане (физические лица)	49307	1392	50699	54684	1491	56175
<b>Всего просроченная задолженность</b>	<b>322905</b>	<b>4596</b>	<b>327501</b>	<b>227513</b>	<b>3327</b>	<b>230840</b>

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 3,9% (на 1 янв.2016г.: 2,5%). В том числе:

удельный вес просроченной задолженности юридических лиц в общем объеме активов 3,3% (на 1 янв.2016г.: 1,9%);

удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме активов 0,61% (на 1 янв.2016г.: 0,62%).

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

В таблице ниже представлена информация по срокам возникновения просроченной задолженности:

	Просроченная задолженность 01.04.2016			Просроченная задолженность 01.01.2016		
	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	104109	172693	276802	21755	152910	174665
Граждане (физические лица)	3878	46821	50699	10330	45845	56175
<b>Всего просроченная зadolженность</b>	<b>107987</b>	<b>219514</b>	<b>327501</b>	<b>32085</b>	<b>198755</b>	<b>230840</b>

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

Удельный вес обесцененных кредитов в общем объеме активов составляет 2,6% (на 1 янв. 2016г.: 2,19%).

#### *Политика банка в области обеспечения*

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

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченными на проведение оценки сотрудниками Банка в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренних документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

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

	Валовая стоимость кредитов	Залоги и поручительства	Уровень обеспеченности кредитов
На 1 апреля 2016 года	5937104	22992412	387%
На 1 января 2016 года	6992156	22300155	319%

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

В таблице ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении, принятого и уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

	01.04.2016		01.01.2016	
	Обеспечение, всего	В том числе залог, принятые и уменьшение резерва	Обеспечение, всего	В том числе залог, принятые и уменьшение резерва
Залог недвижимости и прав требований	5297365	623274	5542130	1305442
Залог внеоборотных активов	1716453	147924	1664433	219769

(кроме недвижимости),  
включая автомобили и  
оборудование

Залог запасов, включая  
товары в обороте

Залог ценных бумаг

Обеспечение гарантии,  
поручительством

Итого

369459

-

384579

-

15609135

44382

14709013

48543

22992412

815580

22300155

1573754

На 1 апреля 2016г. активы, удерживаемые Банком для продажи, включают в себя нежилые помещения, земельные участки и прочее оборудование в сумме 11583,4 тыс. руб. (на 1 янв. 2016г.: 10555 тыс. руб.).

### **Риск ликвидности**

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Контроль за риском ликвидности осуществляется Финансовым комитетом, Правлением Банка.

Управление ликвидностью осуществляет Казначейство комбинированным методом с использованием как собственных ликвидных активов, так и пассивов.

Показатели нормативов ликвидности Банка, рассчитанные на 1 апреля 2016г. и на начало отчетного периода приведены в **Примечании 15**.

Риск ликвидности оценивается как средний, что обусловлено сбалансированностью активов и пассивов на краткосрочном горизонте, хорошей диверсификацией привлеченных средств по источникам, наличием доступа к источникам дополнительной ликвидности.

Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено. Нарушений предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности не установлено.

### **Процентный риск банковского портфеля**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Контроль за процентным риском банковского портфеля осуществляется Финансовым комитетом, Правлением 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 на отчетную дату оценивался в размере 0,83 при установленном лимите 1,25.

Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности, сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок по состоянию на 01.04.2016г., вызвал бы снижение чистого процентного дохода на 14130 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2016 года уровень процентного риска рассчитанный методом комплексного анализа составил 2,4 балла при максимально допустимом 3,3 балла – умеренный уровень подверженности Банка процентному риску.

### **Операционный риск**

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

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



требований капитала на покрытие операционного риска.

	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Усредненная величина доходов, всего	В том числе Усредненная величина чистых процентных доходов	Усредненная величина чистых непроцентных доходов
на 01.04. 2016	75336	502242	293786	208456
на 01.01. 2016	75336	502242	293786	208456

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

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

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

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

	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Изменения, %
на 01.01.2016	7879607	-
на 01.02.2016	7173231	-8,9%
на 01.03.2016	6779246	-5,5%
на 01.04.2016	7184489	6,0%

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

#### **VII. Раскрытие фактов хозяйственной деятельности**

14 апреля 2016 года состоялось Общее собрание акционеров, на котором было принято решение о следующем распределении чистой прибыли Банка за 2015 финансовый год:

№ п/п	Наименование	По итогам 2015 года	По итогам 2014 года
1.	<b>Чистая прибыль</b>	<b>102 882</b>	<b>101 417</b>
2.	<b>Распределение, в т.ч.</b>		
2.1.	резервный фонд	20 576	20 283
2.2.	нераспределенная прибыль для накопления	65 330	60 893
2.3.	Адресные выплаты, в том числе:	16 976	17 241
	- вознаграждение членам Совета Банка:	12 207	12 207
	- вознаграждение Председателю Реализационной комиссии Банка:	724	724
	- взнос на ведение уставной деятельности Благотворительного фонда «Содействие»	2 473	2 738
	- прочие выплаты физическим лицам:	1 572	1 572
2.4.	дивиденды	-	-

Данные решения отражены в протоколе Общего собрания акционеров АО КБ «Ассоциация» №1 от 14.04.2016г.

### **VIII. Сопроводительная информация по сделкам уступки права требования.**

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по уступке права требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

В течение I квартала 2016 года и в период составления промежуточной отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим российским законодательством.

Председатель Правления

М.В. Гапонов

Главный бухгалтер

М.В. Максимова

