

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

**Акционерного общества коммерческого банка
«АССОЦИАЦИЯ»**

**Подлежит утверждению в составе годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общим собранием акционеров
АО КБ «Ассоциация»**

Содержание.

- I. Введение
- II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.
 - 1. Существенная информация о кредитной организации
 - 2. Краткое описание экономической среды, в которой банк осуществлял свою деятельность
 - 3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации в 2018г.
- III. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации
 - 1. Основы составления отчетности
 - 2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий
 - 3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации
 - 4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода
 - 5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты
 - 6. Информация о характере и величине существенных ошибок
 - 7. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности
- IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
- V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах
- VI. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении капитала
- VII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств
- VIII. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

I. Введение.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017г. № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности";
- входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ассоциация» за 2018 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-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;
- учитывает события после отчетной даты;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2018 и 2017 годы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Ассоциация» включает в себя пять публикуемых форм отчетности и пояснительную информацию (далее по тексту – «годовая отчетность»).

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

II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1. 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. Организационно - правовая форма Банка была изменена на товарищество с ограниченной ответственностью в марте 1993 года, в декабре 2001 Банк перерегистрирован в открытое акционерное общество, а на дату составления годовой отчетности Банк имеет организационно - правовую форму – акционерное общество.

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 732 от 25.12.2014г. на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации (далее - руб.) и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

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

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

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

Российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов. С одной стороны, темпы прироста в 2018 году оказались очень хорошими, и за неполный год (январь-ноябрь) активы номинально выросли на 8% против 4,9% за аналогичный период 2017 года. С другой стороны, большая часть прироста оказалась результатом валютной переоценки из-за ослабления рубля. В частности, реальный прирост активов за январь-ноябрь 2018 года составил 4,7%, тогда как в 2017 году он был выше – 5,9%. Таким образом, реальная динамика активов в 2018 году уступает результату прошлого года, но это во многом результат слабого первого полугодия, а в последние месяцы года динамика стала гораздо лучше.

Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2018 года кредитование экономики выросло на 12,9% (+9,8% в реальном выражении). Стоит отметить, что высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества ссудного портфеля. Так, доля просрочки по сравнению с началом 2018 года практически не изменилась, снизившись с 6,59% на начало года до 6,28% на 1 декабря 2018 года. По мнению аналитиков, в 2019 году качество кредитного портфеля продолжит улучшаться из-за тех же факторов, однако доля просрочки снизится не очень сильно до 5,8-5,9%.

Если в 2017 году быстрый рост розничного кредитования был неожиданным, то в 2018 году хороших цифр в этом сегменте многие ожидали, но фактическая динамика кредитования населения оказалась намного сильнее ожиданий. Объем розничного кредитного портфеля вырос, по оценке РИА Рейтинг, почти на 3 триллиона рублей за 2018 год, что станет рекордным результатом в современной России. Значительную роль в этом сыграл настоящий бум в ипотеке. На фоне столь впечатляющего роста Центробанк РФ уже много раз говорил о перегреве розничного рынка, и несколько раз принимал решения об ужесточении регулирования в этой сфере. Но пока темпы роста и не думают снижаться. Скорее всего, на фоне роста ставок вслед за ставкой рефинансирования и регулятивных ограничений в 2019 году можно ждать замедления, но темпы прироста все равно останутся двузначными. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в следующем году ипотечный рынок повторит результат 2018 года и жилищных кредитов будет выдано примерно на 3,0-3,2 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 13-17%.

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2018 году характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста средств клиентов (средств корпоративных клиентов и вкладов населения). Объем средств на счетах корпоративных клиентов за 11 месяцев 2018 года номинально вырос на 7,5%, против снижения на 0,2% за аналогичный период прошлого года. При этом вклады населения за январь-ноябрь текущего года выросли на 4,5% против роста на 3,3% в 2017 году. Стоит отметить, что более высокие темпы прироста 2018 года обусловлены ослаблением рубля и как следствие валютной переоценкой. Реальные темпы прироста средств корпоративных клиентов за 11 месяцев составили +2%, против +1,4% годом ранее. Тогда как вклады населения в 2018 году выросли только на 1,5% против +4,2% годом ранее. По мнению экспертов, 2019 год для российских банков с точки зрения привлечения пассивов будет более удачным, однако значительного прогресса относительно 2018 года ждать не стоит.

Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2018 году обострилась, но остается лучше чем в 2016 году. В 2018 году принудительно лицензий лишились 60 банков, и еще 17 банков лишились лицензий добровольно. Тогда как в 2017 году банковский сектор недосчитался 51 кредитную организацию, у которых лицензия была отозвана принудительно и 12 банков «сдали» свои лицензии добровольно, для сравнения в рекордном 2016 году банковское сообщество недосчиталось в общей сложности более 110 кредитных организаций. При этом суммарный объем активов банков, принудительно лишенных лицензии в 2018 году по состоянию на 1 января, по оценкам аналитиков РИА Рейтинг, составил 508 миллиардов рублей. Для сравнения, в 2017 и 2016 годах активы принудительно лишенных лицензий составляли 1,21 и 1,24 триллиона рублей соответственно. Таким образом, даже при небольшом росте количества отзывов средний размер активов таких банков заметно сократился.

Как и в прошлом году, наблюдается тенденция огосударствления российского банковского сектора. Сейчас в первой десятке крупнейших российских банков лишь 2 банка являются частными, а остальные являются государственными. Во второй десятке также много банков, которые прямо или косвенно аффилированы с государством. Кроме того, госбанки часто демонстрируют темпы роста выше рынка, таким образом, уже примерно 75% активов российского банковского сектора связано с государством. Стоит отметить, что такая общая картина часто критикуется чиновниками и руководством Центробанка РФ. Уже не раз заявлялось, что огосударствление не является целью, и с этой тенденцией даже готовы бороться. В частности, со стороны чиновников звучат обещания выставить на продажу saniруемые банки, а крупнейшие госбанки могут быть приватизированы. Снижение доли государства в банковском секторе можно достигать не только продажей госбанков, но и путем помощи частным банкам. В частности, введением с 1 января 2019 года страхования средств малого бизнеса. При этом основными бенефициарами от введения страхования средств корпоративных клиентов должны как раз стать частные банки, которые сейчас заметно проигрывают в надежности госбанкам. В таком случае, как и при страховании вкладов населения, за общее повышение доверия к банковской системе в основном заплатят крупнейшие госбанки, хотя им эти меры по большому счету не нужны.

Одной из важнейших новостей 2018 года стала пенсионная реформа, которая предполагает заметный рост пенсионного возраста. Эффекты от данного преобразования в сфере финансов можно будет увидеть лишь через несколько лет, но сейчас есть возможность умозрительно оценить его долгосрочное влияние. Пенсионная реформа может подтолкнуть более широкие слои населения подумать о своей старости самостоятельно. Стоит отметить, что в последние годы и так бурно развивается инвестиционное страхование жизни, неплохо растут банковские депозиты, более половины работников перевели свои накопления в НПФ, также молодые люди достаточно активно пользуются ипотекой для обеспечения себя жильем. Таким образом, люди копят деньги в силу своих возможностей, однако в большинстве случаев на перспективу 20-30 лет мало кто заглядывает. Теперь, вероятно, норма сбережений может еще немного вырасти, а копить будут не только состоявшиеся люди со средним и высоким достатком, но и молодежь, а также небогатая часть населения. В любом случае при таком сценарии выигрывает банковский сектор. Все самые популярные способы накопления сейчас тесно связаны с банковским рынком. Депозиты формируются непосредственно в банках, страховые компании и

НПФ, как правило, входят в банковские холдинги, а накопления при помощи покупки жилья будут также связаны с банками либо через ипотеку, либо через эскроу-счета при покупке в новостройках. По оценкам РИА Рейтинг, в ближайшие 10 лет такое решение по пенсионной реформе добавит банковскому сектору к среднегодовому росту активов 1,5-3 процентных пункта.

Тенденция «обеления» российской экономики и банковского сектора нашла свое продолжение в 2018 году. Внедренные в третьем квартале 2017 года черные списки клиентов банков в 2018 году заработали в полную силу. Основная цель по борьбе с серыми схемами в банковской сфере также достаточно эффективно реализуется. Стоимость обналаживания уже во многом стала дороже уплаты налогов, а компании буквально вынуждены отказываться от недобросовестных и серых клиентов, поскольку рискуют сами попасть в черный список, что почти всегда обозначает крупные проблемы для бизнеса. Также в этой связи интересной выглядит ситуация с переводами физлиц. В 2018 году несколько раз бурно обсуждалась тема о триллионных оборотах по таким переводам, и часть из них – это серая экономика (оплата товаров и услуг). Основной объем этих операций, по всей видимости, сосредоточен в Сбербанке, и это приносит ему неплохой доход. Появляются даже сообщения, что по подозрительным и частым переводам банки спрашивают с клиентов объяснения. Но пока если борьба и ведется, то достаточно слабо. В целом повсеместное распространение банковских услуг и платежей способствует обелению экономики. Возможно, это даже может не нравиться «серому» бизнесу, но они уже вынуждены соответствовать ожиданиям клиентов по удобству платежей. На этом фоне, возможно, уже в среднесрочном периоде появится заметное число банков, которые полностью откажутся от работы с наличными средствами, как это уже происходит в развитых странах.

Из-за геополитических и инфляционных рисков ставка рефинансирования в конце года была повышена два раза. При этом в начале 2018 года эксперты указывали на завышенные ожидания рынка по возможному снижению ставки. Банки отреагировали на увеличение ставки рефинансирования повышением своих рыночных ставок, при этом финансовые рынки в ставках облигаций закладывают скорее дальнейшее повышение или как минимум отсутствие значимого понижения. Эксперты РИА Рейтинг полагают, что финансовые рынки опять могут ошибаться и ставка рефинансирования уже в 2019 году будет ниже относительно текущего уровня. Безусловно, сложно прогнозировать геополитический фон, но вероятно, будет некоторая разрядка. При этом рыночные ставки в течение 2019 года в основном будут стабильны, а их снижение можно ожидать только в 2020 году.

Риски российской экономики остаются на высоком уровне, причем источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики. С одной стороны, есть немало статистических данных по экономике России, указывающих на относительно неплохой рост и благоприятное состояние деловой сферы, а с другой стороны, потребительские и предпринимательские настроения находятся на очень низком уровне, инвестиции – не устойчивы, а в ряде секторов компании испытывают значительные финансовые трудности. Можно сказать, что это стандартная ситуация, когда сохраняется высокая неопределенность дальнейшей экономической динамики. При этом сейчас все же достаточно много факторов указывают на возможность реализации неблагоприятного сценария развития экономики. Кроме того, сохраняется значительная вероятность глобального кризиса, что безусловно, может отразиться и на России. В этом плане несколько обнадеживающе выглядит сфера государственных финансов. Во-первых, в 2018 году бюджет выполнен с большим профицитом. С другой стороны, российское государство располагает значительными накоплениями (ФНБ, остатки на счетах казначейства, ЗВР и другие), что может помочь во время кризиса. Таким образом, кризис возможен, но не сильно страшен.

Прошедший 2018 год ознаменовался разочарованием в прорывных финансовых технологиях. Если еще недавно все обсуждали возможное вытеснение финансовых компаний IT-гигантами, и революцию в финансах из-за blockchain, криптовалют или C2C-сервисов, то к концу 2018 года ситуация выглядит совсем иной. Можно констатировать, что традиционные финансы (банки, обычные деньги, традиционные биржи, инвестиционные компании и прочие) выстояли. Возможно, мир и потребители являются слишком консервативными и оказались не готовы к таким переменам, но скорее всего, новые технологии и сервисы не имели тех качеств, которые им приписывалось. На фоне этого ажиотажа традиционные финансы все же получили заметный толчок, и финансовые компании массово задумались о своем соответствии текущему технологическому уровню, то есть это обострило конкуренцию. При этом, скорее всего, революций в банковской и финансовой сфере ждать не стоит – будет эволюция, как и прежде. В сфере высоких технологий скорее стоит вопрос не о снижении издержек, повышении доступности или других операционных улучшениях финансовых сервисов, а о безопасности. Киберпреступления – это уже насущная реальность, с которой сталкиваются банки и другие финансовые компании. И в этом плане консервативные банки могут порой даже лучше противостоять технологическим мошенникам. Можно констатировать, что на текущем этапе кибератаки – это большая проблема банков и финтеха, чем технологическая конкуренция.

Как и прогнозировалось, в 2018 году влияние санкций на банковский сектор оставалось негативным. В частности, в начале апреля США ввели новые санкции в отношении нескольких российских физических и юридических лиц, и российский финансовый рынок получил новый «черный понедельник», когда индексы потеряли почти 10%, а снижение ряда голубых фишек исчислялось десятками процентов. В августе ситуация повторилась из-за санкций после отравления в Солсбери. Банковский сектор на этом фоне понес некоторые потери из-за волатильности рынков, а осенью наблюдалось бегство вкладчиков. Можно отметить, что в 2015-17 годах введение санкций было достаточно рядовым делом, и в целом санкции перестали пугать рынок. Теперь же ситуация резко изменилась и напоминает скорее ситуацию с секторальными санкциями в 2014 году. Скорее всего, после некоторого пика напряженности в 2018 году в следующем году ситуация с санкциями скорее вернется на более спокойный уровень 2015-17 годов, однако возможен и более негативный сценарий.

Прибыль банков в 2018 году оказалась очень высокой, свидетельствуя, что банковский сектор во многом «переварил» проблемы прошлых лет. Согласно статистике, банковский сектор с начала года (январь-ноябрь) получил 1279 миллиардов рублей прибыли. При этом объем заработанной банками прибыли за неполный 2018 год оказался наибольшим в новейшей истории российского банковского сектора. Таким образом, был обновлен рекорд 2012 года, когда прибыль за 12 месяцев составила чуть более 1 триллиона рублей. При этом объем помесечной прибыли в 2018 году значительно отличался от месяца к месяцу. В частности, в самом слабом месяце года, мае, банки суммарно получили убыток в 10 миллиардов рублей, а в самом наиболее удачном, апреле, прибыль составила 183 миллиарда рублей. Стоит отметить, что помесечная прибыль в последнее время имеет тенденцию к снижению. Так в ноябре прибыль была минимальна за последние шесть месяцев и опустилась до 97 миллиардов рублей.

При этом прогноз на будущее тоже выглядит оптимистично – скорее всего, убытки убыточных банков в 2019 году станут меньше, а прибыль прибыльных вырастет. Снижение процентной маржи компенсирует рост комиссионных доходов. При отсутствии форс-мажоров и кризисов 2019 год также должен стать рекордным по уровню прибыли.

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

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации в 2018 году.

По состоянию на 01 ноября 2018 года по данным исследований Рейтингового агентства «Эксперт Ра» Банк занимает:

- 181 место по активам (поднявшись с 202 места, +21 позицию);
- 213 место по капиталу (поднявшись с 234 места, +31 позицию);
- 179 место по совокупному кредитному портфелю (поднявшись с 204 места, +25 позиций);
- 145 место по привлеченным средствам клиентов (поднявшись с 178 места, +33 позиции);
- 126 место по вкладам физических лиц (поднявшись с 138 места, +12 позиций).

Основные события 2018 года

В январе 2018 года – АО КБ «Ассоциация» - единственный нижегородский региональный банк, аккредитованный по программе Минэкономразвития по кредитованию субъектов МСП на реализацию проектов в приоритетных отраслях.

В марте 2018 года Банк вошел в 100 самых надежных банков России, заняв в рейтинге 90 место.

В апреле 2018 года - Международное агентство Rating-Agentur Expert RA GmbH подтвердило кредитный рейтинг на уровне «BB-» (Достаточный уровень кредитоспособности) по международной шкале. Прогноз по рейтингу стабильный.

В июне 2018 года – Банк запустил «on-line» банкинг для физических лиц.

В августе 2018 года – Национальное Рейтинговое агентство «Эксперт Ра» пересмотрело рейтинг кредитоспособности по новой методологии и присвоило рейтинг на уровне «ruBBB». Прогноз по рейтингу стабильный.

Дополнительный офис (Сергач) переехал в новое здание.

В сентябре 2018 года – Банк стал партнером «ДОМ.РФ», предлагая заемщикам широкую линейку ипотечных кредитов.

В декабре 2018 года – Банк начал тестовую эксплуатацию новой автоматизированной банковской системы «Банк XXI век». Разработчик – ЗАО «Инверсия».

Дополнительный офис (Кстово) переехал в новое здание.

Сеть удаленных подразделений.

По состоянию на 01 января 2019 года сеть удаленных подразделений состоит из 31 подразделения – 28 дополнительных офисов и операционная касса вне кассового узла, расположены на территории Нижегородской области, и 2 подразделения – Шарьинский филиал и дополнительный офис Шарьинского филиала в Костромской области.

В течение 2018 года новые подразделения не открывались.

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

Кредитование.

Одной из стратегических задач на 2018 год являлся рост кредитного портфеля. В план был заложен темп прироста кредитного портфеля 20%. С этой задачей Банк успешно справился, сохраняя высокие требования к финансовому положению заемщиков.

Кредитный портфель юридических и физических лиц вырос на 45,6% и достиг на 01 января 2019 года 7 918 млн. руб. Это очень высокие темпы роста для банковской системы в 2018 году. При этом совокупный кредитный портфель удаленных подразделений на 01 января составляет 3 346 млн. руб. или 42% от кредитного портфеля Банка, портфель головного офиса – 4 572 млн. руб. или 58% от кредитного портфеля.

Такой высокий рост кредитного портфеля обусловлен с участием Банка в двух федеральных программах:

- в программе АО «Корпорация «МСП» стимулирования кредитования субъектов МСП;
- в совместной программе Минэкономразвития и Корпорации МСП: Программа предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям по кредитам, выданным субъектам МСП на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке 6,5%. АО КБ «Ассоциация» - единственный региональный нижегородский банк, один из 15 банков в России, который в 2018 году был аккредитован по данной программе.

В результате участия в этих программах в 2018 году в кредитном портфеле Банка появились новые надежные заемщики – юридические лица и индивидуальные предприниматели.

В 2018 году на 10% наращен кредитный портфель физических лиц. Сказался положительный эффект программ кредитования, разработанных Департаментом кредитования. В мае и в ноябре 2018 года вводились акционные программы «День Победы» и «Новогодний подарок», позволившие получить кредит населению быстро и на конкурентных с другими банками условиях.

Объем просроченного кредитного портфеля на 01 января 2019 года составляет 168 млн. руб. Доля просрочки в кредитном портфеле составляет 2,12%. При абсолютном росте просроченной задолженности на годовую дату на 33 млн. руб., по сравнению с 01 января 2018 года, доля просрочки снизилась на 0,35%. В течение года успешно удалось погасить проблемную задолженность нескольких крупных заемщиков.

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

В сентябре 2017 г. Банк был включен в список уполномоченных банков в рамках утвержденной АО «Корпорация МСП» Программой стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО «Корпорация «МСП» (Программа 6,5). В соответствии с данной программой, уполномоченные банки имеют возможность предоставлять кредиты субъектам МСП по сниженным процентным ставкам (10,6 % годовых - для субъектов малого предпринимательства, 9,6% годовых - для субъектов среднего предпринимательства), используя льготное фондирование Банка России по ставке 6,5 % годовых, в случае одобрения АО «Корпорация «МСП» поручительства за Банк по каждой конкретной сделке. В рамках данной программы в 2019 году заключено 29 кредитных договоров, на 351 млн.руб. В конце 2018 года в программу внесены изменения, которые сделали эту программу существенно привлекательнее для потенциальных клиентов. Появилась возможность предлагать ставки 9,6% клиентам из приоритетных отраслей независимо от категории субъекта, а ставку 10,6% - клиентам из всех иных отраслей (арендный бизнес, торговля, услуги). Также добавлена цель - прямое рефинансирование оборотных и инвестиционных кредитов в других банках.

С 2016 года Банк участвует в национальной гарантийной системе, позволяющей получать независимые гарантии для обеспечения обязательств субъектов МСП по кредитным договорам с Банком. Данные гарантии являются обеспечением первой категории качества и могут быть использованы для корректировки расчетного резерва. По гарантийному механизму в 2018г. Банк получил поручительства

Агентства по развитию систем гарантий Нижегородской области на сумму 126 млн.руб. и гарантии АО «МСП Банк» на сумму 71 млн. руб.

В 2018 г. продолжена работа с Министерством сельского хозяйства и продовольственных ресурсов Нижегородской области по программе возмещения из областного бюджета предприятиям агропромышленного комплекса части процентных платежей по краткосрочным и долгосрочным кредитам.

Работа Казначейства.

В течение отчетного года свободные ресурсы размещались Казначейством в аукционные депозиты Банка России, в МБК и на корреспондентских счетах. На 01 января 2019 года депозит в Банке России составлял 700 млн. руб., остатки на корреспондентских счетах – 3 млрд. руб. В декабре было размещено в МБК 15 млн. долларов США в банке VTB (Europe) (в эквиваленте 1 млрд руб.).

За год прирост ресурсной базы составил 20%.

Рост ресурсной базы является для Банка одной из основных стратегических задач.

На 01 января 2019 года произошло увеличение остатков на расчетных счетах на 1 млрд. руб. или на 102% по сравнению с 01 января 2018 года (с учетом остатков по счетам аккредитивов). Остатки на расчетных счетах в ВСП составляют 718 млн. руб., в головном офисе – 1 374 млн. руб. Увеличению роста остатков способствовало: во-первых, установление во всех новых кредитных договорах условия на поддержание оборотов в Банке. Выполнение данного условия ежеквартально строго контролируется кредитным комитетом; во-вторых, многим клиентам предложено начисление процентов на остатки на расчетном счете, при этом установлена линейка, зависящая от уровня остатков на счете. Это выгодно как клиентам, так и Банку.

Уровень остатков на депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос на 13% и на 01 января 2019 года составляет 2 406 млн. руб. При этом остатки на депозитных счетах ВСП составляют 621 млн. руб., а в головном офисе – 1 785 млн. руб.

На 601 млн. руб. или на 9% увеличился объем остатков на вкладных счетах физических лиц. Вкладной портфель ВСП на 01 января составляет 4 560 млн. руб. или 64% от вкладного портфеля Банка, вкладной портфель головного офиса – 2 600 млн. руб. или 36% от вкладного портфеля Банка. В течение первой половины года Банк активно снижал ставки по вкладам, во второй половине тенденции изменились в сторону повышения ставок. Линейка вкладов в течение года неоднократно пересматривалась. На 01 января 2019 года максимальная ставка по вкладам – 8% годовых. В 4 квартале 2018 года физическим лицам были предложены акционные вклады «Выгодный» и «Зимний», которые пользуются популярностью у вкладчиков.

Таким образом, Банк имеет стабильный объем ресурсов, позволяющий осуществлять текущую банковскую деятельность. Нарращивание ресурсной базы остается одной из самых важных задач и на 2019 год.

В течение всего 2018 года поддерживалось актуальное состояние возможности получения ликвидности от Банка России в рамках Положения №312-П. Использовать получение такой ликвидности в 2018 году не было необходимости. Основная цель – это сохранение возможности внутрисдневного (бесплатного) овердрафта в ЦБ, обеспечивающего более удобный и дешевый график прохождения платежей.

Расчетно-кассовое обслуживание.

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

На отчетную дату в Банке открыто 34730 счетов клиентов, из них:

3589 расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

31141 счет физических лиц (счета вкладов, текущие счета с использованием банковских карт).

По состоянию на 01 января 2019 года, системой «Интернет-Банк» пользовались 1266 клиентов. Через систему «Интернет-Банк» в 2018 году проведено 127361 операция на общую сумму 16,1 млрд. руб.

Объем комиссионных доходов в 2018 году составил 194,8 млн. руб., по сравнению с 2017 годом увеличившись на 9,9 млн. руб. или на 5,4%.

В 2018 году Банк продолжал развивать направление по оказанию клиентам услуг с использованием банковских карт.

Объем эмиссии банковских карт по состоянию на 01 января 2019 года составил 9670 карт, остатки по карточным счетам – 401,2 млн.руб. (прирост 6,3%).

По состоянию на 01 января 2019 года эквайринговая сеть Банка представлена 29-ю банкоматами и 35 ПОС-терминалами.

Доходы от операций с банковскими картами за 2018 год составили 46,6 млн.руб.

Проекты, реализованные в 2018 году:

- разработан и внедрен сервис «Ассоциация-онлайн» (личные кабинеты для держателей банковских карт) – открыто 425 личных кабинетов;
- реализованы платежи на базе технологии Федеральной Системы «Город» в Личном кабинете. Система позволяет оплачивать услуги связи, электроэнергию, газ, Интернет, кабельное и спутниковое телевидение, налоги и штрафы ГИБДД. Проведено платежей на сумму 540 тыс.руб.
- реализованы переводы с карты на карту (по картам, эмитированным Банком).
- внедрен протокол безопасности 3D Secure.

III. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

1. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 3054-У) и на основании данных системы бухгалтерского учета, существующей в Банке.

Система бухгалтерского учета базировалась в 2018 году на основных принципах и методах оценки и учета отдельных статей баланса, предусмотренных Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ), Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – Положение № 579-П) и Учетной политикой Банка, которые изложены ниже.

Бухгалтерский учет в АО КБ «Ассоциация» основывается на принципе непрерывности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Валюта предоставления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей далее («тыс. руб.»), если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

На 31 декабря 2018 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода в валюту представления отчетности Банка, а также для переоценки остатков по счетам, представлены ниже:

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс, руб.
840	USD	1	Доллар США	69,4706
978	EUR	1	Евро	79,4605
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	88,2832

Банк ведет учетные записи в российских рублях, в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих нормативных актов Банка России (РСБУ).

Методы оценки видов имущества и обязательств.

Основные средства и нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Отражение доходов и расходов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П.

Банк ведет учет доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на

поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Государственные субсидии, получаемые банком в возмещение выпадающих процентных доходов по предоставленным по льготной ставке кредитам, рассчитываются в соответствии с условиями заключенного с Министерством экономического развития РФ Соглашения на каждый финансовый год и отражаются на счетах доходов ежемесячно в пределах сроков, установленных соответствующим Соглашением. В отчете о финансовых результатах данные доходы отражаются по символу 29407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер».

Учет основных средств и нематериальных активов.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 100 000 тысяч рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Банк использует следующую классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности:

Здания – срок полезного использования от 20 до 30 лет;

Транспортные средства – срок полезного использования от 3 до 10 лет;

Оборудование – срок полезного использования от 3 до 10 лет (сейфы и бронеконструкции – от 20 до 25 лет);

Электронно-вычислительная техника и оргтехника – срок полезного использования свыше 1 года до 7 лет;

Средства связи – срок полезного использования от 3 до 7 лет и др.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования компьютерного программного обеспечения определяется с учетом условий договоров на предоставление прав пользования активом. Срок полезного использования таких нематериальных активов, как авторские права, деловая репутация, патенты, признается неопределенным.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

Банк ежегодно оценивает необходимость проведения теста на обесценение для активов (ОС, НМА,

недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности) путем анализа индикаторов обесценения. Необходимость проведения теста на обесценение возникает только в случае, если существуют внешние и внутренние индикаторы обесценения.

Внешние индикаторы обесценения:

- наличие наблюдаемых признаков того, что стоимость актива снизилась в течение периода значительно больше, чем ожидалось с течением времени или при обычном использовании;
- значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение периода или произойдут в ближайшем будущем в технических, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность, или на рынке, для которого предназначен актив;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение периода, и данный рост, вероятно, будет иметь существенные неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива.

Внутренние индикаторы обесценения:

- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение периода или предположительно могут иметь место в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования (или предположительного использования) актива. Данные изменения включают простой актива, планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой относится актив, планы по выбытию актива до ранее запланированной даты;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании.

Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам финансового года по решению общего собрания акционеров.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом банка, его Учетной политикой, прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, ежегодно используется для формирования резервного фонда, для выплаты дивидендов акционерам, а также в целях накопления банком. В случае получения банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет).

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

В 2018 году 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 2018 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

В 2018 году в связи с изменениями в нормативных документах Банка России внесены изменения в порядок учета конверсионных сделок. В соответствии с данными изменениями, начиная с 01 июля 2018 года Банк на ежедневной основе отражает в балансе результаты переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты до наступления даты расчетов. До изменений данная переоценка

отражалась только по счетам главы Г. Влияние данных изменений на показатели отчетности отражено в соответствующем примечании к отчету о финансовом результате.

4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Правление Банка также использует профессиональные суждения.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и других требований, отличных от кредитов

Банк производит регулярный мониторинг кредитов и других требований, отличных от кредитов, на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга, уплаты процентов, комиссий и пр., а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика (контрагента, поставщика).

Наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально для всех кредитов и требований, отличных от кредитов. При необходимости расчета обесценения его величина определяется на основе оценок Правлением Банка будущих денежных потоков по кредиту (требованию). Оценка основывается на знании заемщика (контрагента, поставщика) и опыта работы с ним, в том числе в разрезе отраслей и регионов, а также на имеющихся данных, таких как статистика ЦБ РФ по просроченным ссудам. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Величина резервов на обесценение финансовых активов и прочих резервов в настоящей финансовой отчетности была определена исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на достаточность сформированных резервов в будущем.

Справедливая стоимость

Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации активов в конце года на рыночных условиях. Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и экспертные суждения.

Правление Банка полагает, что справедливая стоимость статей, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их текущей стоимости, если не указано иное.

Амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и целей их использования.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Основой для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

- баланс за 31 декабря 2018 года, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П;
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению N 579-П;

- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Положению N 579-П.

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – *корректирующие события* после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – *некорректирующие события* после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты, отраженные Банком в своей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, связаны:

- с начислениями по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- с обнаружением после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, влияющих на определение финансового результата;
- с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- с определением после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации премии;
- с определением сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

При отражении корректирующих событий после отчетной даты Банк не использует критерий существенности.

В результате проведения операций СПОД доходы Банка уменьшились на 447,9 тыс. руб., расходы увеличились на 5945,4 тыс.руб. В том числе, в качестве СПОД отражено начисление премии по итогам 4 квартала 2018 года (в том числе, отсроченная часть вознаграждения лицам, принимающим риски) в размере 2871,8 тыс руб., расходы по хозяйственным операциям банка, связанные с получением после отчетной даты первичных документов – 2937,2 тыс руб.

В качестве СПОД также отражено уменьшение отложенного налогового актива в размере 1857,7 тыс руб, и переплата по налогу на прибыль в размере 18288,5 тыс. руб.

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк относит принятие решения о распределении прибыли 2018 года. Годовое собрание акционеров по итогам 2018 года запланировано на 11 апреля 2018г.

6. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок в 2018 году не выявлено.

7. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности

Согласно п. 2.1. Указания ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У, с целью обеспечения качественного составления годового отчета за 2017г., были произведены следующие мероприятия.

- по состоянию на 1 ноября 2018 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на отчетную дату. Были оформлены инвентаризационные ведомости в разрезе балансовых счетов и материально-ответственных лиц, недостач и излишков не обнаружено.

- проведена проверка данных аналитического учета:

- расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Приняты меры к возврату подотчетными лицами денежных средств;

- по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не выявлено;

- на счете N 60415 " Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" в целях выявления объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. По результатам проведенной проверки нарушений не установлено.

Также осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и контрагентами. Данные сверки оформлены двусторонними актами. Расхождений в расчетах не установлено.

8. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.

В связи со значительными изменениями в нормативных документах Банка России, регламентирующих бухгалтерский учет отдельных операций в кредитных организациях, в Учетную политику Банка на следующий год внесены следующие изменения.

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада, депозита, кредитным договорам:

- при первоначальном признании финансовое обязательство учитывается по справедливой стоимости, после первоначального признания финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости.

- амортизированная стоимость финансового обязательства определяется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца линейным методом или методом эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки не применяется, если срок финансового обязательства не превышает года, либо если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной (применяется критерий существенности – 10%).

Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам:

- при первоначальном признании финансовый актив учитывается по справедливой стоимости;

- после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,

характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на

непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на отчетную дату все финансовые активы классифицированы банком, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

- амортизированная стоимость финансового актива определяется ежемесячно, в последний рабочий день месяца, с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки не применяется, если срок погашения финансового актива при первоначальном признании менее одного года, либо если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной (применяется критерий существенности – 10%). При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС используются предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

- балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

начисленных расходов по финансовому активу,

начисленных прочих доходов по финансовому активу,

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,

затрат по сделке,

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

резервов на возможные потери,

корректировок резервов на возможные потери.

- расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком один раз в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Учет обязательств по выданным банковским гарантиям:

- при первоначальном признании обязательства по банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости.

- после первоначального признания обязательства по банковским гарантиям учитываются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки и первоначально признанной суммы вычетом общей суммы признанного дохода.

IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1. Денежные средства.

	31.12.2018		31.12.2017
Наличные денежные средства, в т. ч:			
в рублях	269768		414587
в долларах США	43252		40636
в ЕВРО	20146		41080
в фунтах стерлингов Соединенного королевства	434		455
	333600		496758

2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	31.12.2018		31.12.2017
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	533261		400621
Обязательные резервы в ЦБ РФ, в т. ч.:	100691		81818
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в ЦБ РФ	72570		60141
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в ЦБ РФ	28121		21677
	633952		482439

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

3. Средства в кредитных организациях.

	31.12.2018		31.12.2017
Ностро счета в российских кредитных организациях, в т.ч.	56145		292330
в рублях	41197		273717
в долларах США	10239		15554
в ЕВРО	6004		3877
Резерв на возможные потери	(1 295)		(818)
Ностро счета в иностранных кредитных организациях, в т.ч.	2959578		2847472
в долларах США	1948064		2035087
в ЕВРО	1011514		812385
Средства в клиринговых организациях	209619		170569
индивидуальное клиринговое обеспечение	198619		160569
коллективное клиринговое обеспечение	11000		10000
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	795		676
в рублях	100		100
в долларах США	695		576
	3226137		3311047

Крупнейшими кредитными организациями-контрагентами для АО КБ «Ассоциация» являются:

- среди банков-резидентов РНКО «Платежный центр»,
- среди банков-нерезидентов VTB Bank (Deutschland) AG.

На 1 января 2019 года совокупные остатки по счетам Ностро в РНКО «Платежный центр» составили 40802 тыс. руб. или 1,26% от общей суммы остатков по Ностро счетам.

На 1 января 2019 года остатки по счетам Ностро в VTB Bank (Deutschland) AG составили 2959578 тыс. руб. или 91,7% от общей суммы остатков по Ностро счетам.

4. Чистая ссудная задолженность

	31.12.2018	31.12.2017
Депозиты в Банке России	700000	2000000
Межбанковские кредиты и депозиты	1045348	31363
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	6669778	4672607
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	567944	149148
Кредиты, предоставленные физическим лицам	680547	617359
Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам	(370 868)	(449 398)
Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	(15 789)	(10 158)
Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам	(40 391)	(86 205)
Чистая ссудная задолженность	9236569	6924716

Рост чистой ссудной задолженности за отчетный год составил 2 311 853 тыс. руб. или 33,4%.

В структуре ссудной и приравненной к ней задолженности наибольший удельный вес – 74,2% портфеля приходится на кредиты, предоставленные предприятиям и индивидуальным предпринимателям (31.12.2017: 64,5%).

Чистая ссудная задолженность, отражаемая по строке 5 формы 0409806, включает в себя безрисковый депозит в Банке России в сумме 700 000 тыс.руб. (31.12.2017: 2 000 000 тыс. руб.).

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

Движение резервов под обесценение ссудной задолженности за год представлено в Примечании 18.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с договорными сроками погашения на отчетную дату и на начало отчетного периода представлены ниже:

на 31.12.2018г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 мес. до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Депозиты в Банке России	700000	-	-	-	-	700000
Межбанковские кредиты	1042059	3289	-	-	-	1045348
Требования по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа	-	-	-	-	-	0
Кредиты юридических лиц	63533	1409650	1560366	4065839	138334	7237722
Кредиты физических лиц	3630	112207	96346	439109	29255	680547
Итого валовая сумма кредитов и авансов	1809222	1525146	1656712	4504948	167589	9663617

на 31.12.2017г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 мес. до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Депозиты в Банке России	2000000	-	-	-	-	2000000
Межбанковские кредиты	31363	-	-	-	-	31363
Требования по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа	-	-	-	-	-	0
Кредиты юридических лиц	-	10004	917081	3791034	103636	4821755
Кредиты физических лиц	-	2549	31719	552238	30853	617359
Итого валовая сумма кредитов и авансов	2031363	12553	948800	4343272	134489	7470477

Анализ портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения показывает, что наибольший объем ожидаемых платежей ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на сроки погашения:

«свыше 1 года»:» - 4504948 тыс. руб. или 46,6% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (31.12.2017г.: 4343272 тыс. руб. или 58,1%).

«до востребования и менее 1 месяца»: 1809222 тыс. руб. или 18,7% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (31.12.2017: 2031363 тыс. руб. или 27,2%).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков следующая:

	Объем требований на 31.12.2018, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Уд. вес в объеме требований, %	Объем требований на 31.12.2017, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Уд. вес в объеме требований, %
Кредитные организации	1042059	0	11.6%	31363	0	0.6%
Юридические лица, всего, в том числе:	7237722	386658	80.8%	4821755	490389	88.1%
корпоративные клиенты	899741	34433	10.0%	1333177	34455	24.4%
субъекты малого и среднего предпринимательства	6337981	352225	70.8%	3488578	455934	63.7%
Физические лица, всего, в том числе:	680547	40390	7.6%	617359	55372	11.3%
жилищные ссуды	26492	12718	0.3%	44978	13917	0.8%
ипотечные ссуды	126249	15761	1.4%	169053	26981	3.1%
автокредиты	16640	1106	0.2%	14168	1911	0.3%
потребительские ссуды	511166	10805	5.7%	389160	12563	7.1%
Итого	8960328	427048	100%	5470477	545761	100%

Основную часть портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц составляют кредиты субъектов малого и среднего бизнеса: 6337981 тыс. руб. или 87,6% кредитного портфеля юридических лиц (31.12.2017: 3488578 тыс. руб. или 72,4%).

Рост кредитного портфеля юридических лиц составил 50,1%.

Основную часть портфеля ссудной задолженности физических лиц составляют потребительские ссуды: 511166 тыс. руб. или 75,1% (31.12.2017: 389160 тыс. руб. или 63%).

Рост кредитного портфеля физических лиц составил 10,2%.

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	Объем требований на 01.01.2019, тыс. руб.	Доля в объеме требований на 01.01.2019, %	Объем требований на 01.01.2018, тыс. руб.	Доля в объеме требований на 01.01.2018, %	Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
Обрабатывающие производства	2852088	39.4%	1318377	27.3%	1533711	116.3%
Сельское хозяйство	1683374	23.3%	1211062	25.1%	472312	39.0%
Строительство	459703	6.4%	762692	15.8%	-302989	-39.7%
Оптовая и розничная торговля	917604	12.7%	725267	15.0%	192337	26.5%
Операции с недвижимостью	597053	8.2%	364117	7.6%	232936	64.0%
Транспорт и связь	160307	2.2%	60357	1.3%	99950	165.6%
Прочие	567593	7.8%	379883	7.9%	187710	49.4%
Итого	7237722	100%	4821755	100.0%	2415967	50.1%

Распределение кредитных требований к юридическим лицам по географическому положению:

	Объем требований на 01.01.2019, тыс. руб.	Доля в объеме требований на 01.01.2019, %.	Объем требований на 01.01.2018, тыс. руб.	Доля в объеме требований на 01.01.2018, %.	Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
Нижегородская область	6916423	95.5%	4289378	89.0%	2627045	61.2%
Костромская область	178799	2.5%	165578	3.4%	13221	8.0%
г. Москва	142500	2.0%	142500	3.0%	0	0.0%
прочие	0	0.0%	224299	4.6%	-224299	-100.0%
Итого	7237722	100%	4821755	100%	2415967	50.1%

Распределение кредитных требований к физическим лицам по географическому положению:

	Объем требований на 01.01.2019, тыс. руб.	Доля в объеме требований на 01.01.2019, %.	Объем требований на 01.01.2018, тыс. руб.	Доля в объеме требований на 01.01.2018, %.	Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
Нижегородская область	648794	95.3%	586284	95.0%	62510	10.7%
Костромская область	14299	2.1%	11320	1.8%	2979	26.3%
Белгородская область	9170	1.4%	9182	1.5%	-12	-0.1%
Республика Коми	3343	0.5%	4294	0.7%	-951	-22.1%
прочие	4941	0.7%	6279	1.0%	-1338	-21.3%
Итого	680547	100%	617359	100%	63188	10.2%

Таким образом, географическое распределение кредитного портфеля юридических и физических лиц следующее: 95,5% заемщиков- юридических лиц, а также 95,3% заемщиков- физических лиц зарегистрированы в Нижегородской области (31.12.2017: 89% заемщиков- юридических лиц и 95% заемщиков -физических лиц зарегистрированы в Нижегородской области).

Все заемщики Банка, обслуживаемые в 2018 году, являлись резидентами Российской Федерации.

5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания и сооружения	Земля	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вычислительная техника и оргтехника	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Незавершенные капитальные вложения	Вложения в нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость											
31.12.2017	287 003	1 998	4 410	8 073	53 410	17 130	57 800	1 884	-	34 788	466 496
Приобретено/признано в течение 2018 года	1 472	-	-	2 954	2 944	6 376	5 178	12 560	30 148	36 541	98 173
Выбыло в течение 2018 года	-	-	(4 410)	-	(136)	(73)	(291)	-	-	(51 386)	(56 296)
Введено в эксплуатацию в 2018 году								(12 548)	(6 376)		(18 924)
Обесценение/переоценка (в случае наличия)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2018	288 475	1 998	-	11 027	56 218	23 433	62 687	1 896	23 772	19 943	489 449
Накопленная амортизация и резервы											-
31.12.2017	48 001	-	1 005	4 816	26 669	5 406	27 582	-	-	-	113 479
Амортизация за 2018 год	13 326	-	65	2 295	6 315	4 112	7 478	-	-	-	33 591
Выбытие амортизации за 2018 год	-	-	(219)	-	(136)	(73)	(166)	-	-	-	(594)
Изменение резервов за 2018 год	(1 446)	-	(851)	-	-	-	-	-	-	-	(2 297)
31.12.2018	59 881	-	-	7 111	32 848	9 445	34 894	-	-	-	144 179
Остаточная стоимость											-
31.12.2017	239 002	1 998	3 405	3 257	26 741	11 724	30 218	1 884	-	34 788	353 017
31.12.2018	228 594	1 998	-	3 916	23 370	13 988	27 793	1 896	23 772	19 943	345 270

Движение резервов под обесценение основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности, переданных в аренду, за год представлено в Примечании 18.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2018г., 01.01.2019г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

В отчетном периоде убытков от обесценения основных средств и нематериальных активов не признавалось.

На 01.01.2018г. объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, представляют собой земельный участок остаточной стоимостью 3 022 тыс. руб. и гараж остаточной стоимостью 1 234 тыс. руб. В 2018 году гараж и земельный участок под ним были проданы за 2 500 тыс.руб.

В 2018 году приобретено нежилое помещение в г.Урень Нижегородской области в целях увеличения площади Дополнительного офиса (г.Урень), с учетом капитальных затрат на перепланировку стоимость помещения составила 1 149 тыс. руб, приобретен спецавтомобиль для инкассаторской службы стоимостью 2 216 тыс руб, закуплено дополнительное серверное оборудование на сумму 2 748 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату в балансе отражены вложения в нематериальные активы, связанные с приобретением программного обеспечения:

ЦАБС «Банк XXI век» - в сумме 16,5 млн руб.

Лицензий Oracle Database Enterprise Edition – в сумме 7,3 млн руб.

Внедрение указанного программного обеспечения запланировано на 2019 год. В рамках договора на внедрение ЦАБС «Банк XXI век» в 2019 году будет произведено дополнительно платежей на 3,4 млн. руб. В декабре 2018 года начата тестовая эксплуатация программного обеспечения ЦАБС «Банк XXI век».

Информация о существенных нематериальных активах, числящихся на балансе Банка на отчетную дату приведена в таблице ниже.

Наименование НМА	Остаточный срок эксплуатации, мес.	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация на 31.12.2018, руб.	Остаточная стоимость на 31.12.2018, руб.
Программное обеспечение SolarWinds Network Performance Monitor SL2000 (up to 2000 elements)- Licence	58	1 360	(45)	1 315
Программное обеспечение SolarWinds NetFlow Traffic Analyzer Module for SolarWinds Network Performanc	58	854	(28)	826
Программное обеспечение SolarWinds Virtualization Manager VM32 (up to 32 sockets)- Licence with 1st	58	854	(28)	826
Лицензия на использование криптобиблиотеки "Message-PRO v.4.x" (СКЗИ "Крипто-КОМ 3.3" варианты	59	780	(13)	767
Программное обеспечение Veeam Backup & Replication Enterprise for VMware	46	990	(224)	766
Рабочее место системы Diasoft FA# (конкурентное) кол-во 15	277	821	(63)	758
Рабочее место системы Diasoft FA# (кол-во 10)	285	690	(35)	655
ООО "Диасофт" (Модуль учета коммун.платежей)	21	1 767	(1 136)	631
Программное обеспечение Veeam Backup & Replication Enterprise for VMware	47	743	(155)	588
Программа для ЭВМ Kerio Connect License Additional 5 users License	49	656	(125)	531

5.1. Информация по операциям аренды.

В течение отчетного периода в Банке действовали следующие договора операционной аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора:

Предмет аренды	Арендные платежи, признанные в качестве расходов за отчетный период			Принципы определения арендной платы, наличие прав на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива и тп.
	минимальные арендные платежи	условная арендная плата	платежи по субаренде	
Аренда земельного участка (Ветлужский р-он д.Нестериха) дог.№191 от 23.09.2000г.(срок 2049г.)	29			с пролонгацией, с правом дальнейшего выкупа
ООО "Шарьинская минеральная вода" субаренда земельного участка (дог.б/н от 02.06.2009г.. Расторгнут с 01.06.2018г.)			4	

ИП Зиняева Н.В. аренда площади на рекламном щите (дог.№3 от 22.02.2017г.)	18			с пролонгацией
КУМИ администрации Варнавинского р-на Нижегородской области аренда нежилого помещения (дог.№45 от 29.05.2007г.)	438			заключен на неопределенный срок
КУМИ Воскресенского муниципального р-на аренда нежилого помещения (дог.№43 от 01.12.2009г.)	698			
ОАО "НИТЕЛ" аренда нежилого помещения (дог.№129/18-58 от 01.03.2018г.)	940			с пролонгацией
ПАО "Ростелеком" аренда нежилого помещения (дог.№5-1-19 от 01.07.2010г.)	695			заключен на неопределенный срок
МАУ "МФЦ г.Бор" аренда нежилого помещения (дог.№3 от 15.01.2018г.)	109	6		
Починковское районное потребительское общество аренда нежилого помещения (дог.б/н от 01.07.2014г.)	493	72		с пролонгацией
КУМИ и ЗР администрации Тонкинского муниципального р-на Нижегородской области аренда недвижимого имущества (дог. №42 от 23.09.2014г.)	349			
ИП Матвеева Л.А. аренда нежилого помещения (дог.№10 от 01.06.2015г.)	569	79		с пролонгацией
УИЗО городского округа Сокольский Нижегородской области аренда муниципального имущества (дог.№35/2016 от 29.07.2016г.)	452			
Перевозское районное потребительское общество аренда нежилого помещения (договор №7 от 01.04.2016г.)	644	71		
УИЗО и жилищной политики администрации Вадского муниципального р-на Нижегородской области аренда муниципального имущества (дог.№7/16 от 28.10.2016г.)	677			
ООО "Налина-1" аренда нежилого помещения (дог.б/н от 15.08.2017г.)	742	102		с пролонгацией
ООО "Бора" аренда нежилого помещения дог.№б/н от 01.10.2015г.	446	-	-	с пролонгацией
ЗАО "Хаус" аренда нежилого помещения дог.№б/н от 01.09.15г.	3 562	2 210	-	с пролонгацией

ИП Якушев Юрий Иванович субаренда нежилого помещения договор №027/2016 от 25.04.2016г.	-	-	1 425	с пролонгацией
ЗАО "Гиком" договор аренды нежилого помещения №б/н от 01.04.2013г.	11	-	-	с пролонгацией
ООО "Лидер-Инвест" договор субаренды нежилого помещения №1550-н от 01.06.2018г.	-	-	99	-
Мкртумян А.Р. Договор аренды нежилого помещения №1 от 20.05.2013	690	-	-	с пролонгацией
ООО "Зеркало" договор аренды места для размещения банкомата №10/12/15 от 10.12.2015г.	120	-	-	-
ООО "Мегамаркет" договор аренды нежилого помещения №17/1С от 11.10.2018г.	5	-	-	-
ООО "Директория " договор аренды нежилого помещения №ЖП066/2 от 15.05.2017г.	108	-	-	-
ООО "Директория " договор аренды нежилого помещения №СН/ОТ-21 от 01.11.2016г.	192	-	-	-
ИП Адилович Фадил договор аренды нежилого помещения №1 от 10.12.2018г.	14	-	-	-
ИП Сыромятникова С.Л. Договор аренды нежилого помещения №59/3 от 28.07.2017г.	546	-	-	-
ООО "Резерв" договор аренды нежилого помещения №РНН 27-11/15	1 393	-	-	с пролонгацией
Отдел муниц.имущества и земельных ресурсов админ.Лысковского мун.района №103 от 28.04.2018г.	438	-	-	-
Большемурашкинское районное потребительское общество договор аренды нежилого помещения №б/н от 16.12.2013г.	690	92	-	с пролонгацией
Нижегородское областное потребительское общество договор аренды №б/н от 01.11.2013г.	589	213	-	с пролонгацией
Комитет имущественных отношений админ. Краснооктябрьского р-на договор аренды недвижимости №1 от 07.04.2014г.	130	-	-	-
Колотушкина Татьяна Николаевна договор аренды нежилого помещения №б/н от 15.04.2014г.	521	81	-	с пролонгацией
Итого	16 308	2 926	1 528	

Арендованные помещения в субаренду в отчетном периоде Банком не сдавались.

6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

	31.12.2018	31.12.2017
Имущество должника, перешедшее в собственность Банка	1944	1944
Резервы на возможные потери	(605)	(339)
	1 339	1 605

В 2018 году Банком было принято на баланс и признано в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, имущество должников на общую сумму 2 109 тыс.руб., реализовано такого имущества на общую сумму 2 109 тыс.руб.

7. Прочие активы.

	31.12.2018	31.12.2017
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6048	8158
Расходы будущих периодов	7476	9822
НДС уплаченный	27	4828
Требования по прочим операциям	2276	3303
Прочие	67304	66663
Незавершенные переводы и расчеты	918	571
Прочие нефинансовые активы, валовые	84049	93345
Резерв на возможные потери	(66 530)	(69 020)
Прочие нефинансовые активы, чистые	17519	24325

Движение резервов под обесценение прочих активов за год представлено в Примечании 18.

Прочие активы в соответствии с договорными сроками погашения представлены ниже:

за 31.12.2018	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяце в	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч.(%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		4390	1658			6048
Расходы будущих периодов	7476					7476
НДС уплаченный		27				27
Требования по прочим операциям	1049				1227	2276
Прочие	2347	808		63493	656	67304
Незавершенные переводы и расчеты	918					918
	11790	5225	1658	63493	1883	84049

По строке прочие активы отражена задолженность по выявленной в 2016 году недостаче в кассе.

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяце в	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч.(%)	Итого
31.12.2017						
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1723	4903	1312	220	-	8158
Расходы будущих периодов	1244	3041	791	4746		9822
НДС уплаченный	27		4801			4828
Требования по прочим операциям	2751	375	38	139		3303
Прочие	82	207	78	64679	1617	66663
Незавершенные переводы и расчеты	571	-	-	-	-	571
	6398	8526	7020	69784	1617	93345

8. Средства ЦБ РФ

	Средства ЦБ РФ
за 31.12.2017	-
привлечение за 2018 г	340 631
погашение за 2018 г	(52 360)
за 31.12.2018	288 271

По данной статье отчета отражены денежные средства, полученные в отчетном периоде от Банка России в соответствии с Договором предоставления кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами АО "Федеральная Корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", заключенным в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов МСП (утв. решением Совета директоров АО Корпорация "МСП" 08.02.2017г.).

9. Средства кредитных организаций

	Предоставленные кредиты
31.12.2017	171 535
привлечение за 2018г	12 324 000
погашение за 2018г	(12 495 535)
31.12.2018	0

В течение отчетного периода Банк привлекал на краткосрочной основе межбанковские кредиты. Основными контрагентами, с которыми Банк заключал подобные сделки, являлись: ПАО НКБ «Радиотехбанк», ПАО «НБД-Банк», АК КСБ «КС Банк».

10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Классификация средств клиентов по видам и валютам:

	31.12.2018	31.12.2017
Физические лица		
Текущие счета, в т.ч.	661474	572145
в рублях	653913	567134
в долларах США	3831	2605
в ЕВРО	3730	2406
Срочные депозиты, в т.ч.	7218756	6582395
в рублях	6433369	5715181
в долларах США	599135	634941
в ЕВРО	186252	232273
	7880230	7154540
Невыплаченные переводы	52	51
Юридические лица		
Счета организаций, находящихся в государственной собственности		
текущие счета, в т.ч.	48248	65745
в рублях	2591	30280
в долларах США	23820	21356
в ЕВРО	21837	14109
Прочие юридические лица		
текущие счета, в т.ч.	1596603	795424
в рублях	1383911	731294
в долларах США	171197	25421
в ЕВРО	41495	38709
Срочные депозиты, в т.ч.	2180427	1936178
в рублях	1177069	1179683
в долларах США	335890	264097
в ЕВРО	667468	492398
Обязательства по аккредитивам, в т.ч.	189934	-
в рублях	159000	-
в долларах США	30934	-
Прочие привлеченные средства в рублях	166000	166000
	4181212	2963347
	12061494	10117938

По строке **Прочие привлеченные средства в рублях** отражены полученные банком субординированные займы. Информация по ним приведена в Примечании VI.

Средства клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей были привлечены в следующих секторах экономики:

	31.12.2018	31.12.2017
Сельское и лесное хозяйство, охота, рыболовство	206 343	82 434
Промышленное производство	1 922 068	1 200 085
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	48 110	3 383
Строительство	252 582	64 485
Оптовая и розничная торговля	509 696	286 167
Транспорт и связь	73 897	66 596
Финансовая деятельность	124 609	35 676
Операции с недвижимым имуществом	173 397	36 821
Охранная деятельность	1 666	-
Образование	46 325	361 321
Медицина и социальная сфера	24 011	10 653
Другие сферы социальной деятельности	164 648	15 694
Деятельность профессиональная, научная и техническая	682 071	-
Гостиницы и рестораны	49 199	-
Деятельность в области информации и связи	9 213	-
Прочие	44 175	20537
	4 332 010	2 183 852

Средства клиентов в соответствии с договорными сроками погашения:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
31.12.2018					
Физические лица					
Текущие счета	661474	-	-	-	661474
Срочные депозиты	181810	355100	1241461	5440385	7218756
Невыплаченные переводы гос.собственности	52	-	-	-	52
Текущие счета	48248	-	-	-	48248
Юридические лица					
Текущие счета	1596603	-	-	-	1596603
Срочные депозиты	10000	563737	476485	1130205	2180427
Обязательства по аккредитивам	-	-	189934	-	189934
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	2498187	918837	1907880	6736590	12061494

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
31.12.2017					
Физические лица					
Текущие счета	572145	-	-	-	572145
Срочные депозиты	900030	1858981	3545321	278063	6582395
Невыплаченные переводы	51				51
Государственные и бюджетные организации					
Текущие счета	65745	-	-	-	65745
Юридические лица					
Текущие счета	795424	-	-	-	795424
Срочные депозиты	513762	1395936	26480	0	1936178
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	2847157	3254917	3571801	444063	10117938

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2018 годов.

11. Прочие обязательства

	31.12.2018	31.12.2017
Прочие обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	31452	66352
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4039	2827
Расчеты с прочими кредиторами	11581	8454
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	25572	19982
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	8569	6963
Расчеты по конверсионным операциям	-	225
Суммы, поступившие на кор.счета до выяснения	-	728
Прочие	4457	87
	85670	105618

По строке «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» отражены начисленные обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе (ежегодные оплачиваемые отпуска), отсроченная часть нефиксированного вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также начисленная в качестве СПОД премия сотрудникам Банка по итогам работы в 4 кв.2018 года, выплаченная в январе 2019 года.

Прочие обязательства в соответствии с договорными сроками погашения приведены ниже:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
31.12.2018					
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	4275	9214	16145	1818	31452
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		4039			4039
Расчеты с прочими кредиторами		11581			11581
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	21661			3911	25572
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	4649	2708	31	1181	8569
Прочие	4457				4457
	35042	27542	16176	6910	85670

31.12.2017	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	18370	30275	17707	-	66352
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2563	264		-	2827
Расчеты с прочими кредиторами	64	8390	-	-	8454
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	18285	-	-	1697	19982
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	5577	864	-	522	6963
Расчеты по конверсионным операциям	225	-	-	-	225
Суммы, поступившие на кор.счета до выяснения	728	-	-	-	728
Прочие	86	-	1	-	87
	45898	39793	17708	2219	105618

12. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
31.12.2017	406129	152475	558604	2554269
31.12.2018	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.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол №1 от 01.06.2018г.) дивиденды в 2018 году не выплачивались.

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

На отчетные даты распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	31.12.2018 (%)	31.12.2017 (%)
ПАО «Нител»	36.7	36.7
ЗАО «Гидравлические системы»	9.7	9.7
ЗАО «ЗИП»	14.2	14.2
ЗАО «Гидромашфарверк»	8.2	8.2
ООО «Нител-Энерго»	7.2	7.2
ООО «Резонанс-НН»	9.2	9.2
ООО «Сегмент»	0.0	0.0
ЗАО НПП «ГИКОМ»	6.4	6.4
Акционеры, имеющие менее 5% акций	8.4	8.4
Итого	100	100

13. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

На основании решения Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 01.06.2018г.) досоздание резервного фонда в 2018 году составило 24 702 тыс. руб. (в 2017 году 25 161 тыс. руб.).

	Резервный фонд
31.12.2017	145611
Досоздание	24702
31.12.2018	170313

Нераспределенная прибыль прошлых лет в 2018 году увеличена на 98 807 тыс. руб. по решению Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 01.06.2018г.) (в 2017 году – на 100 644 тыс. руб. по решению Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 01.06.2017г.)).

	Нераспределенная прибыль прошлых лет
31.12.2017	388140
нераспределенная	98807
31.12.2018	486947

14. Переоценка основных средств

Переоценка основных средств в 2018 году не производилась. В соответствии с Учетной политикой Банка учет основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

15. Безотзывные обязательства кредитной организации, выданные гарантии и поручительства характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Безотзывные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	31.12.2018	31.12.2017
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.	19506	31246
Юридическим лицам	19358	28146
Индивидуальным предпринимателям	0	0
Физическим лицам	148	3100
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.	599150	629842
Юридическим лицам	524563	497712
Индивидуальным предпринимателям	56649	102621
Физическим лицам	17938	29509
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в т.ч.	1473	168
Юридическим лицам	1473	168
Обязательства по поставке денежных средств	2550559	11887201
в рублях	277780	5327900
в долларах США	2153588	1180804
в ЕВРО	119191	5378497
	3170688	12548457

По статье «Обязательства по поставке денежных средств» по состоянию на начало и на конец отчетного периода отражены забалансовые обязательства по нескольким крупным СВОП-сделкам на валютной бирже. Данные обязательства в полном объеме перекрыты встречными требованиями с аналогичными сроками в других валютах. Условиями сделок предусмотрены расчеты на нетто-основе. На дату составления отчета сделки в полном объеме завершены.

Движение резервов по условным обязательствам кредитного характера за год представлено в Примечании 18.

	31.12.2018	31.12.2017
Гарантии выданные, в т.ч.		
Юридическим лицам	218944	231974
Индивидуальным предпринимателям	-	-
Физическим лицам	-	-
	218944	231974

16. Дополнительная информация

В течение отчетного периода Банк не осуществлял:

- операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложений в ценные бумаги, удерживаемые для погашения;
- вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации;
- операций по передаче финансовых активов без прекращения признания;
- переклассификации финансовых активов из категории удерживаемых для погашения в категорию имеющихся в наличии для продажи;
- операций по выпуску долговых ценных бумаг.

На отчетную дату:

- факты прекращения признания финансовых активов при одновременном продолжении участия в них;
- финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения отсутствуют.

V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

17. Чистые процентные доходы

	2018	2017
Процентные доходы		
от размещения средств в кредитных организациях	140798	201495
по предоставленным кредитам кредитным организациям	3601	65211
по денежным средствам на счетах:		
в Банке России	133367	118226
в кредитных организациях	1931	17359
в банках-нерезидентах	1899	699
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	775072	717592
финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	9255	414
юридическим лицам	630810	597513
индивидуальным предпринимателям	34869	29445
физическим лицам	98271	86296
Неустойки (штрафы, пени)	389	27
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	1478	3897
	915 870	919 087

	2018	2017
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(12 496)	(12 027)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(594 349)	(614 416)
по депозитам физических лиц	(445 942)	(458 674)
по денежным средствам на счетах физических лиц	(317)	(319)
по депозитам юридических лиц	(100 688)	(123 525)
по прочим привлеченным средствам юридических лиц	(10 633)	(11 620)
по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	(36 769)	(20 252)
Расходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	-	(26)
	(606 845)	(626 443)
Чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа)	309025	292644

Снижение процентных расходов в отчетном периоде в первую очередь обусловлено снижением средневзвешенных процентных ставок по депозитным операциям.

Процентные доходы также в отчетном периоде незначительно уменьшились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на фоне одновременного существенного роста кредитного портфеля. Это связано с предоставлением Банком кредитов субъектам МСП по льготным ставкам в рамках государственных программ стимулирования. Выпадающие процентные доходы в рамках этих программ компенсированы Банку в виде субсидий. Доходы от полученных субсидий в сумме 23 593 тыс. руб. включены в статью «Прочие операционные доходы»

18. Резервы под обесценение активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена ниже:

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам			
	2018		2017
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности			
Создание	(2 077 293)		(2 607 767)
Восстановление	1 983 649		2 318 613
	(93 644)		(289 154)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам			
Создание	(65)		(949)
Восстановление	1 025		2 120
	960		1 171
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам			
Создание	(24 631)		(9 793)
Восстановление	24 154		10 662
	(477)		869
	(93 161)		(287 114)

Снижение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам в отчетном периоде связано с улучшением качества кредитного портфеля – привлечением на кредитование надежных заемщиков в рамках государственных программ по стимулированию малого и среднего бизнеса, а также тем, что в 2017 году были созданы резервы в крупном размере по нескольким проблемным заемщикам.

Изменение резерва по прочим потерям	2018	2017
Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности		
Создание	(20 261)	(16 611)
Восстановление	21 250	13 581
	989	(3 030)
Резерв на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основным средствам, переданным в аренду		
Создание	(630)	(427)
Восстановление	2 927	1 390
	2 297	963
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, и по предметам труда		
Создание	(342)	(244)
Восстановление	-	587
	(342)	343
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		
Создание	(1 028 462)	(425 388)
Восстановление	1 003 590	424 042
	(24 872)	(1 346)
Резерв по незавершенным расчетам по банковским картам		
Создание	-	(47)
Восстановление	-	88
	-	41
Резервы по прочим активам		
создание	(3)	-
восстановление	3	-
	-	-
	(21 928)	(3 029)

19. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты

	2018	2017
Доходы от производных финансовых инструментов по сделкам расчетного неттинга конверсии валюты	-	358986
Расходы от производных финансовых инструментов по сделкам расчетного неттинга конверсии валюты	-	(1 114)
	-	357872

В 2018 году Банк не заключал сделок с производными финансовыми инструментами.

	2018	2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	3457463	1554360
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(3 246 222)	(1 347 418)
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	9	1
	211 250	206 943

По данной статье с 01 июля 2018 года отражаются доходы от переоценки требований и обязательств по конверсионным сделкам с даты заключения сделки по дату ее исполнения. По состоянию на отчетную дату доходы от переоценки по незавершенным операциям составили 1 546 тыс.руб.

	2018	2017
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3990107	2706219
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(3 754 039)	(2 760 690)
	236 068	(54 471)

20. Чистые комиссионные доходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	2445	7519
По открытию и ведению счетов, расчетному и кассовому обслуживанию клиентов	180476	170491
По прочим операциям	11854	6871
	194775	184881

Рост комиссионных доходов по прочим операциям обусловлен изменением тарифов комиссионных вознаграждений по кредитным операциям.

	2018	2017
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	(1 584)	(5 426)
За услуги по переводам денежных средств	(7 574)	(6 415)
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	(394)	-
По прочим операциям	(26 086)	(15 797)
	(35 638)	(27 638)

Увеличение комиссионных расходов по прочим операциям в отчетном периоде связано прежде всего с увеличением объема сделок на валютной бирже и уплатой соответствующий комиссий клиринговому центру по этим операциям.

21. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы	2018	2017
Доходы от сдачи имущества в аренду	83	329
Доходы по привлеченным депозитам	2144	2010
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	67	196
Доходы от операций с предоставленными кредитами	3131	495
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	585	644
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	176	87
Доходы от государственных субсидий по программе Минэкономразвития	23593	-
Прочие доходы	794	71
	30573	3832

Доходы от государственных субсидий получены в рамках заключенного Соглашения о предоставлении из федерального бюджета субсидии на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2018 году субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке.

Рост доходов от операций с предоставленными кредитами в отчетном периоде обусловлен изменением в тарифной политике Банка и введением новых платных услуг в рамках кредитования.

22. Операционные расходы

	2018	2017
Расходы на содержание персонала	(301 350)	(266 860)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(33 591)	(29 903)
Расходы по аренде	(17 941)	(16 990)
Расходы на содержание основных средств	(25 676)	(24 826)
Расходы по ремонту основных средств	(18 165)	(7 539)
Списание стоимости материальных запасов	(21 013)	(18 308)
Расходы по выбытию имущества	(1 941)	(6 384)
Расходы по охране	(22 883)	(21 398)
Судебные и арбитражные издержки	(1 542)	(1 025)
Представительские расходы	(1 885)	(1 814)
Страхование	(46 283)	(32 068)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(11 115)	(10 062)
Подготовка кадров и служебные командировки	(4 231)	(3 963)
Аудит и публикация отчетности	(5 205)	(3 976)
Реклама	(5 102)	(1 934)
Расходы на спорт и культуру	(5 925)	(1 323)
Благотворительность	(17 680)	(12 639)
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(38 607)	(1 201)
Прочие расходы	(34 195)	(39 350)
	(614 330)	(501 563)

По статье «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» отражены убытки от реализации прав требования по проблемным кредитным договорам. Увеличение показателя по данной статье в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом связано с заключением Банком в 2018 году нескольких крупных сделок цессии.

В составе операционных расходов преобладающей статьёй является статья расходов на содержание персонала, которая включает в себя расходы по оплате труда и прочих вознаграждений работникам, а также страховых взносов, начисленных с указанных вознаграждений.

В Банке предусматриваются выплаты стимулирующего/поощрительного характера (премии, надбавки) по итогам работы банка за отчетные периоды или за индивидуальные результаты работы сотрудников. На разовой основе Банком могут производиться выплаты премий за многолетний добросовестный труд, к юбилею сотрудника, Дню Рождения Банка и к праздничным датам.

Других видов выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, Положением о системе оплаты труда АО КБ «Ассоциация» не предусмотрено и не осуществляется.

По статье «Расходы по выбытию имущества» отражено выбытие основных средств в связи с переездом Дополнительных офисов Банка: системы ОПС и СОУЭ (Сергач) в сумме 50,2 тыс.руб., системы видеонаблюдения (Сергач) в сумме 60,8 тыс.руб., вывески несветовой (Кстово) в сумме 12,8 тыс.руб.

23. Возмещение (расход) по налогам

	2018		2017
Налог на прибыль, уменьшенный на отложенный налог на прибыль, в том числе:			
текущий налог на прибыль	(40 089)		(33 978)
отложенный налог на прибыль	7 198		1 389
Налог на имущество	(2 907)		(2 321)
Транспортный налог	(532)		(507)
Расчеты по НДС	(17 352)		(11 682)
Земельный налог	(152)		(186)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(1)		(103)
Государственная пошлина и проч.	(68)		(71)
	(61 101)		(48 848)

24. Расходы по налогу на прибыль.

Ставка налога на прибыль в 2018 году составляла 20% (2017г.: 20%).

Сравнение расходов по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога представлены в таблице ниже:

	2018		2017
Прибыль до налогообложения	202 820		158 876
Ставка налога на прибыль	20%		20%
Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога	40 564		31 775
Расходы по налогу на прибыль	47 287		35 367
Отложенный налоговый актив	7 198		1 389

Различия в РСБУ и законодательством РФ по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

VI. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. 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, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков, является капитал (собственные средства) банка. Надзорный орган определяет требования по обеспечению достаточности капитала для покрытия имеющимся в распоряжении банка капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, операционного и рыночного рисков.

На отчетную дату совокупная величина вышеуказанных рисков для определения достаточности капитала составила 11060601 тыс. руб. (за 31 дек.2017:8021506 тыс. руб.).

В целях расчета требований к капиталу:

для покрытия кредитного риска применяется методология, установленная Инструкцией Банка России N 180-И;

для покрытия рыночного риска применяется методология, установленная Положением Банка России N 511-П;

для покрытия операционного риска применяется методология, установленная Положением Банка России N 652-П.

Информация по инструментам основного и дополнительного капитала, а также по дивидендам, признанным в качестве выплат в пользу акционеров представлена в **Примечаниях 12 и 13**.

Норматив достаточности капитала контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В течение 2018 года показатели достаточности собственных средств Банком не нарушались.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2019 года составили 1 491 161 тыс. руб. (на 1 января 2018г.: 1 360 318 тыс. руб.). Рост данного показателя за отчетный год составил 130 843 тыс. руб. или 9,6%.

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.

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
31.12.2017	406129	152475	558604	2554269
31.12.2018	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 о распределении акционерного капитала между участниками, а также по дивидендам, признанным в качестве выплат в пользу акционеров представлена в Примечании 12.

Информация по статьям: «Резервный фонд», «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» представлена в Примечании 13.

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

Одним из источников дополнительного капитала Банка являются субординированные займы.

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

	31.12.2018					31.12.2017			
	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
ПАО "Нител"	30.09.2021		7.00%	66 000		30.09.2021		7.00%	66 000
				166 000					166 000

Остаточная (амортизированная) стоимость субординированных займов по состоянию на отчетную дату составляет:

ОАО «Завод им. Г.И.Петровского» - 19 млн.руб.;

ЗАО НПП «Гиком» - 20 млн.руб.;

НОАО «Гидромаш» - 60 млн.руб.;

ПАО «Нител» - 66 млн.руб.

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

VII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Раскрытие движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон отражено в соответствующих Примечаниях.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» включены показатели отчетной формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» (за минусом обязательных резервов), «Средства в кредитных организациях» (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Статья «Денежные средства и их эквиваленты» подробнее раскрыта в Примечаниях 1, 2, 3.

Значение строки 5.2 Отчета уменьшено на 4 872 тыс. руб. по графе «Денежные потоки за отчетный период», а именно на величину остатка на корреспондентских счетах в Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие", требования к которому отнесены Банком ко 2 группе риска. В связи с этим сумма 4 872 тыс. руб. отражена по строке 1.2.4 Отчета «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

По состоянию на 01.01.2019г. у Банка имеются неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, открытым в:

- ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в размере 1000 тыс. руб.;
- РНКО «Платежный центр» (ООО) в размере 4353,5 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. у Банка имелись неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, открытым в:

- ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в размере 1000 тыс. руб.;
- РНКО «Платежный центр» (ООО) в размере 3393,2 тыс. руб.

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 году не проводилось.

VIII. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами раскрывается в соответствии с Указанием Банка России N 4638-У отдельно по каждой группе связанных с Банком сторон.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Согласно IAS 24 «Связанные стороны» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другие или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений.

Банк имеет несколько связанных сторон, которые могут быть разделены на следующие группы:

- акционеры, имеющие существенное влияние.
- компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом.
- ключевой управленческий персонал (КУП).
- иные лица, оказывающие влияние.

Банк не имеет контролируемых дочерних компаний, не является участником иной банковской группы.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты связанные стороны банка включали в себя:

I. Акционеры, имеющие существенное влияние на деятельность банка:

2018 год	2017 год
ПАО "Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина"	ПАО "Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина"
АО "Гидравлические системы"	АО "Гидравлические системы"
АО "Гидромашфарверк"	АО "Гидромашфарверк"
ПАО "Завод им. Г.И. Петровского"	ПАО "Завод им. Г.И. Петровского"
ООО "Нител-Энерго"	ООО "Нител-Энерго"
ЗАО НПП «Гиком»	

II. Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом:

2018 год	2017 год
ЗАО «Гидромашфарверк»	АО "Гидромашфарверк"
АО «Гидравлические системы»	АО "Гидравлические системы"
НОАО «Гидромаш»	НОАО "Гидромаш"
ООО "Сегмент" до 05.04.2018	ООО "Сегмент"
ООО "НИП"	ООО "НИП"
ПАО «Завод им. Г.И. Петровского»	ПАО "Завод им. Г.И.Петровского"
Кадровое агентство "Шанс"	Кадровое агенство "Шанс"
ООО Бизнес-студия "Эврис"	Бизнес студия "Эврис"
ЗАО «Гидравлика»	ЗАО "Гидравлика"
ООО "Ока-50"	ООО "Ока-50"
ООО «Нител-Энерго»	ООО "Нител-Энерго"
ПАО «Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина»	ПАО "Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина"
АО «Инструмент»	АО "Инструмент"
ООО «Восток»	ООО "Восток"
АО «Механик-центр»	АО "Механик-центр"
НРОООР «Ассоциация»	НРОООР "Ассоциация"
ООО «Регион»	ООО "Регион"
ООО «Альянс»	ООО "Альянс"
ООО «Каскад»	ООО "Каскад"

ООО «Телемат»
 ООО «Аспект»
 ООО "ЮКФ "Адвокат НН"

ООО "Телемат"
 ООО "Аспект"
 ООО "ЮФК Адвокат НН"

Ассоциация "Ассоциация по развитию профессиональных квалификаций и компетенций в Приволжском федеральном округе"

ИП Цыбанев И.В.

ИП Литвак С.А.

Нижегородский фонд содействия образованию и исследованиям

Ассоциация "Ассоциация по развитию профессиональных квалификаций и компетенций в Приволжском федеральном округе"

ИП Цыбанев И.В.

ИП Литвак С.А.

III. Ключевой управленческий персонал (далее КУП):

2018 год

Совет директоров

Рыбушкин С.О.

Гапонов М.В.

Лузянин В.И.

Литвак А.Г.

Цыбанев В.Н.

Митропольский Олег Валентинович с 01.06.2018

Правление

Гапонов М.В.

Головко В.Н.

Рассказов В.Е.

Акулова О.Б.

Григорьев М.Г. (с 01.06.2018)

Фролов И.А. (с 01.06.2018)

2017 год

Совет директоров

Рыбушкин С.О.

Гапонов М.В.

Лузянин В.И.

Литвак А.Г.

Цыбанев В.Н.

Иванов О.М. (до 01.06.2017г.)

Правление

Гапонов М.В.

Митропольский О.В.

Головко В.Н.

Зайцев Н.П.

Рассказов В.Е.

Акулова О.Б. (с 22.03.2017г.)

IV. Иные лица, оказывающие влияние:

2018 год

Самойлов С.Б.

Близкие родственники КУП

2017 год

Самойлов С.Б.

Близкие родственники КУП

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об операциях со связанными сторонами, остатки активов и обязательств на конец отчетного периода и финансовых результатах за период.

а) Операции по предоставлению кредитов клиентам – связанным сторонам:

тыс. руб.

Характер операций	Акционеры	Компании, контролируемые КУП	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Иные лица, оказывающие влияние	Акционеры	Компании, контролируемые КУП	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Иные лица, оказывающие влияние
	2018 год				2017 год			
Кредиты клиентам по состоянию на начало периода	210000	0	1857	0	210000	0	2388	0
Перестали быть связанным и с	0	0	(1869)	0	0	0	0	0

Банком лицами								
Стали связанным и с Банком лицами в отчетном году	111200	0	4000	0	0	0	0	0
Выдача (погашени е) кредитов клиентам в течение периода	(210000)	0	12	0	0		(531)	0
Кредиты клиентам по состояни ю на конец периода	111200	0	4000	0	210000	0	1857	0
Безотзывн ые обязательс тва на конец периода	45336	0	800	0	0	0	1400	0
Гарантии полученн ые Банком на конец периода	0	0	0	1064	0	0	0	1064
Процентн ый доход по кредитам за период	27150	0	395	0	29627	0	299	0

Удельный вес кредитов, предоставленных клиентам – связанным сторонам в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 1,3% против 2017г.: 3,9%.

Удельный вес процентного дохода по предоставленным кредитам клиентам – связанным сторонам в общем объеме процентного дохода составляет 3,3% против 2017 г.: 3,3%.

По состоянию на конец отчетного периода 2018г. фактические резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным:

- Акционерам: 2558 тыс. руб. (2017: 6090 тыс. руб.)
- Ключевому управленческому персоналу: 0 тыс. руб. (2017 г.: 0 тыс. руб.);

Просроченной ссудной задолженности либо просроченных процентов по кредитам, предоставленным связанным сторонам нет.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным:

- Акционерам: 9% (2017: 13%);
- Ключевому управленческому персоналу: 12% (2017 г.: 14%).

По состоянию на конец отчетного периода фактические резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным:

- Акционерам: 2558 тыс. руб. (2017: 6090 тыс. руб.)
- Ключевому управленческому персоналу: 0 тыс. руб. (2017 г.: 0 тыс. руб.);

В качестве обеспечения по предоставленным кредитам сторонам, связанным с Банком, выступают: недвижимость, залог прав требований по контракту.

Договорные сроки завершения расчетов по предоставленным кредитам:

- Акционерам: 864 дня, 1049 дней, 1228 дней.
- Ключевому управленческому персоналу: 1064 дня.

По состоянию на конец отчетного периода предоставлено гарантий

- Акционерам: 45336 тыс. руб. (2017: 0 тыс. руб.)

- Ключевому управленческому персоналу: 0 тыс. руб. (2017 г.: 0 тыс. руб.);
- Иным связанным лицам: 0 тыс. руб. (2017 г.: 0 тыс. руб.).

По состоянию на конец отчетного периода получено гарантий по выданным кредитам:

- Акционерам: 0 тыс. руб. (2017: 0 тыс. руб.)
- Ключевому управленческому персоналу: 0 тыс. руб. (2017 г.: 0 тыс. руб.);
- Иным связанным лицам: 1064 тыс. руб. (2017 г.: 1064 тыс. руб.).

Информация по договорным обязательствам по будущим операциям отсутствует.

б) Операции по привлечению средств от клиентов – связанных сторон:

тыс. руб.

Характер операций	Акционеры	Компании, контролируемые КУП	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Иные лица, оказывающие влияние	Акционеры	Компании, контролируемые КУП	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Иные лица, оказывающие влияние
	2018 год				2017 год			
Средства клиентов по состоянию на начало периода	277791	870724	651929	187318	386625	801536	485854	316
Перестали быть связанным и с Банком лицами	0	0	(26)	0	(4590)	(1885)	0	0
Стали связанным и с Банком лицами в отчетном году	325925	23	251	0	0	4590	1903	182182
Привлечение (возврат) средств клиентов в течение периода	639829	53267	5617	33345	(104244)	66483	164172	4820
Средства клиентов по состоянию на конец периода	1243545	924014	657771	220663	277791	870724	651929	187318
Дивиденды	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентный расход по средствам клиентов за период	48610	32802	36505	10594	27772	44265	31172	11840
Комиссионные доходы, доходы за расчетно-кассовое обслуживание за период	16107	23501	95	24	13871	21538	23	22
Комиссионные расходы	0	0	5	1	0	0	0	0

Удельный вес средств, привлеченных от клиентов – связанных сторон в общем объеме обязательств Банка составляет 25,6 % против 2017г.: 19,9%.

Удельный вес процентного расхода по средствам клиентов – связанных сторон в общем объеме процентного расхода составляет 21,2% против 2017 г.: 19,3%.

Указанные выше депозиты имеют фиксированные процентные ставки и подлежат погашению по требованию.

Ниже представлена информация по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

2018		2017	
краткосрочные	долгосрочные	краткосрочные	долгосрочные
25087	1310	27600	1051

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком в составе информации, предусмотренной пунктом 1.2 Указания Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на сайте Банка <http://assotsiatsiyabank.ru/> в разделе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Сроки раскрытия информации – не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

В течение 2018 года и в период составления годовой отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим российским законодательством.

Первый Заместитель
Председателя Правления

О.Б.Акулова

Главный бухгалтер

В.В.Большакова

«05» марта 2019г.

