

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 01 апреля 2019 года**

**Акционерного общества коммерческого банка
«АССОЦИАЦИЯ»**

I. Введение.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности";
- входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ассоциация» на 01 апреля 2019 года, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-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;
- включает сопоставимые между собой показатели за соответствующие периоды 2019 и 2018 годов.

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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО КБ «Ассоциация», не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

В соответствии с Приложением 28 к Учетной политике АО КБ «Ассоциация» для целей бухгалтерского учета в пояснительной информации к промежуточной отчетности подлежат раскрытию следующие изменения в финансовом положении и результатах деятельности:

- если при сравнении статей формы 0409806, составленной на одну из дат: 01.04, 01.07, 01.10 с аналогичными статьями формы 0409806, входящей в состав последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, расхождения превышают 20% (в большую или меньшую сторону);
- если при сравнении статей формы 0409807, составленной на одну из дат: 01.04, 01.07, 01.10 с аналогичными статьями формы 0409807, составленной на соответствующую дату прошлого года, расхождения превышают 20% (в большую или меньшую сторону).

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

II. 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 отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 732 от 25.12.2014г. на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

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

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

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

1. Основы составления отчетности

Данная промежуточная отчетность подготовлена на основании данных системы бухгалтерского учета, существующей в Банке.

Система бухгалтерского учета базируется 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 № 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.

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

Валюта представления

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 промежуточной 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 последний рабочий день отчетного периода.

Основные официальные обменные курсы, использованные для перевода в валюту представления отчетности Банка, а также для переоценки остатков по счетам, представлены ниже (курс за 30.03.2019г.):

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс, руб.
840	USD	1	Доллар США	64,7347
978	EUR	1	Евро	72,7230
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	84,2522

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.

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.

С 01 января 2019 года Банком России внесены изменения в порядок бухгалтерского учета доходов по ссудам (активам), относящимся к 3й, 4й и 5й категориям качества. Ранее получение доходов по таким активам признавалось неопределенным, начисленные доходы учитывались за балансом. С 01 января 2019 года учет таких доходов перенесен на балансовые счета с одновременным формированием резервов на возможные потери. Эффект от перехода на новые правила бухгалтерского учета (переходный финансовый результат) отражен Банком на счетах нераспределенной прибыли / непокрытого убытка и приведен в Примечании 7.

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.

С 01 января 2019 года Банком России внесены изменения в порядок бухгалтерского учета – исключены из плана счетов счета для учета доходов и расходов будущих периодов. В связи с указанными изменениями Банк перенес остатки с исключенных счетов на счета по учету дебиторской задолженности.

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 применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется только по следующим группам основных средств: «Транспорт». По всем остальным группам основных средств она признается равной нулю в связи с отсутствием намерений Банка по их продаже.

Критерием существенности расчетной ликвидационной стоимости является 30 и более % от первоначальной стоимости объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения предполагаемой структуры и (или) сроков потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть скорректированы с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока

его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

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.

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

Учет финансовых инструментов.

С 01 января 2019 года в порядок бухгалтерского учета привлеченных и размещенных средств Банком России внесены изменения, в соответствии с которыми российские правила бухгалтерского учета приводятся к международным стандартам финансовой отчетности, в частности, к требованиям стандарта IFRS 9. В соответствии с новыми требованиями Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику. Основные положения Учетной политики, а также Методики расчета ожидаемых кредитных убытков приведены ниже. Эффект от перехода на новые правила бухгалтерского учета (переходный финансовый результат) отражен Банком на счетах нераспределенной прибыли / непокрытого убытка и приведен в Примечании 7.

При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе

всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).

- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретает или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном

погашении является незначительной.

Обесценение финансовых активов

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально поменял применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе «понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 введен прогнозный подход, требующий отражения «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года, на основании прогнозов и собственной статистической информации, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает резерв по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые оцениваются по амортизированной стоимости, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. С 1 января 2019 года в соответствии с изменениями в порядке бухгалтерского учета привлеченных и размещенных денежных средств, введенными Банком России, в бухгалтерском учете ожидаемые кредитные убытки отражаются в форме корректировок резервов на возможные потери.

На каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к 1 Стадии «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска». Для финансовых активов 1 Стадии ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится на 2 Стадию «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится на 3 Стадию «Обесцененные активы» и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные также используются с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приводит к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения,

которое включается в состав финансового актива. Оценки величины убытка в случае дефолта калибруются с учетом различных экономических сценариев. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD учитывает полученную сумму, также, как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк определяет величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Банком применяется классификация финансовых активов в соответствии с внутренним рейтингом контрагента в категории, применяя балльную оценку, которая представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

Внутренний рейтинг контрагента определяется в соответствии с Методикой Банка. Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий.

Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 календарных дней;
- классификация задолженности по договору с расчетным резервом более 50%, согласно требованиям Положения по РВПС, за исключением следующих случаев:
 - а. когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
 - б. когда такой резерв рассчитан с учетом п. 3.12., 3.14., 3.9.2. Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»
- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- В отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

С целью формирования статистики событий дефолта, определения средних сроков получения возмещения по дефолтным активам, определения величины LGD, а также определения доли лимита кредитной линии, востребованной на дату дефолта (коэффициент конвертации), Банк ведет статистику, содержащую следующие обязательные данные по каждому дефолтному активу:

- идентификатор кредитного договора (например, номер кредитного договора);
- величина EAD;
- дата, с которой ссуда перестала обслуживаться (дата последнего поступления);
- размер лимита, который был использован заемщиком на дату закрытия лимита Банком;
- срок между датой дефолта и датой, когда активная работа Банка по получению возмещения по дефолтным активам была прекращена;
- величина возмещения, полученная по завершении активной претензионно-исковой работы.

Банк определяет LGD не реже одного раза в квартал и пересматривает оценку уровня потерь при дефолте для кредитного требования, находящегося в состоянии дефолта.

В момент первоначального признания кредитного продукта, все продукты, за исключением обесцененных при выдаче, относятся к 1 стадии вне зависимости от присвоенных значений PD и LT PD. Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям и аккредитивам, так же относятся к 1 стадии.

Все сделки, принадлежащие к низкорисковому портфелю, относятся к 1 стадии.

В соответствии с Методикой Банка ссуды, оценка которых осуществляется не на индивидуальной основе, группируются по портфелям. Параметрами группировки могут выступать:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

Дополнительно, также могут группироваться в разрезе региона выдачи кредита, индивидуальных признаков заемщика, источников доходов заемщика и т.п.). При этом, если портфели, получаемые в результате группировки, содержат в себе менее 100 элементов, то они присоединяются к более крупным портфелям.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привели ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Учет по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Амортизированная стоимость может рассчитываться линейным методом и методом эффективной процентной ставки (ЭПС). Банк не применяет метод эффективной процентной ставки к расчету амортизированной стоимости финансового инструмента со сроком менее года, а также в случае, если разница между процентами, рассчитанными с использованием ЭПС и процентами, рассчитанными по номинальной ставке, не превышает 10%.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита). Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода / (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. При определении рыночности

финансового инструмента Банком применяется критерий существенности: отклонение справедливой стоимости финансового инструмента от цены сделки не более 10%.

Эффект от признания финансовых инструментов, принятых на учет в прошлые периоды, нерыночными отражен Банком на счетах нераспределенной прибыли / непокрытого убытка и приведен в Приложении 7.

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, согласно нормативам, утвержденным Советом банка, 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 течение отчетного периода 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 отчетном периоде, сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2018 года, за исключением изменений, связанных с новым порядком бухгалтерского учета операций по привлечению и размещению денежных средств, введенного с 01 января 2019 года Банком России. Новые положения Учетной политики изложены в настоящей пояснительной информации, а влияние указанных изменений на показатели отчетности отражено в соответствующих пояснениях.

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. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок в отчетном периоде не выявлено.

IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, чистая ссудная задолженность.

Ниже приведена информация о сопоставимых показателях по статьям Бухгалтерского баланса по состоянию на отчетную дату и за предыдущий отчетный год:

	31.03.2019	31.12.2018
Депозит в Банке России	900 000	700000
Ссудная и приравненная к ней задолженность	9 095 882	8 963 617
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(391 202)	(427 048)
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности	111 361	-
Сумма начисленных и просроченных процентов	38 884	-
Резервы на возможные потери по процентам	(36 533)	-
Корректировка резервов на возможные потери по процентам	862	-
Процентные корректировки	(25 324)	-
Чистая ссудная задолженность	9 693 930	9 236 569

2. Прочие активы.

	31.03.2019	31.12.2018
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	29495	6048
Требования по прочим операциям	1798	2276
НДС уплаченный	20	27
Расходы будущих периодов	-	7476
Прочие	64395	67304
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	32367	-
Незавершенные переводы и расчеты	3613	918
Прочие нефинансовые активы, валовые	131688	84049
Резерв на возможные потери	(66 064)	(66 530)
Прочие нефинансовые активы, чистые	65624	17519

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на отчетную дату отражены: аванс на приобретение автомобиля в сумме 9 746 тыс.руб., а также стоимость лицензий на программное обеспечение, перенесенная 01 января 2019 года со счетов расходов будущих периодов в связи с изменением порядка бухгалтерского учета, в сумме 6 804 тыс.руб..

По статье «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» по состоянию на отчетную дату отражены денежные средства, депонированные для осуществления расчетов на валютной бирже, в размере 500 тыс.долл.США.

Прочие активы в разрезе договорных сроков погашения приведены ниже:

за 31.03.2019	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	3596	11592	3764	9529	1014	29495
НДС уплаченный	20					20
Требования по прочим операциям	78				1720	1798
Прочие	970	20		63065	340	64395
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	32367					32367
Незавершенные переводы и расчеты	3613					3613
	40644	11612	3764	72594	3074	131688

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

3. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

	Средства ЦБ РФ
за 31.12.2018	288 271
привлечение за 1 квартал 2019 г	230 251
погашение за 1 квартал 2019 г	132 302
за 31.03.2019	386 220

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.).

4. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Средства кредитных организаций		
	31.03.2019	31.12.2018
Начисленные проценты по привлеченным средствам Банка России	663	-
	663	-

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			
	31.03.2019		31.12.2018
Физические лица			
Текущие счета, в т.ч.	560298		661474
в рублях	550288		653913
в долларах США	7281		3831
в ЕВРО	2729		3730
Срочные депозиты, в т.ч	7344145		7218756
в рублях	6642807		6433369
в долларах США	544171		599135
в ЕВРО	157167		186252
	7904443		7880230
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, в т.ч.			
	61447		-
в рублях	61114		-
в долларах США	325		-
в ЕВРО	8		-
Невыплаченные переводы	59		52

Юридические лица			
Счета организаций, находящихся в государственной собственности			
текущие счета, в т.ч.	45131		48248
в рублях	2549		2591
в долларах США	22198		23820
в ЕВРО	20384		21837
Прочие юридические лица			
текущие счета, в т.ч.	1547408		1596603
в рублях	1384013		1383911
в долларах США	105891		171197
в ЕВРО	57504		41495
Срочные депозиты, в т.ч	2183903		2180427
в рублях	1236409		1177069
в долларах США	336621		335890
в ЕВРО	610873		667468

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц, в т.ч.	7556	-
в рублях	7556	-
Обязательства по аккредитивам, в т.ч.	125844	189934
в рублях	97019	159000
в долларах США	28825	30934
Прочие привлеченные средства в рублях	166000	166000
Расчеты по переводам денежных средств	183	-
	4076025	4181212
	12042637	12061494

В связи с изменением требований Банка России к составлению формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в данную статью отчетности на отчетную дату включены обязательства Банка по оплате процентов по привлеченным средствам по банковским счетам клиентов, счетам по вкладам, привлеченным средствам кредитных организаций, прочим привлеченным средствам. На предыдущую отчетную дату эти обязательства отражались по строке формы 0409806 «Прочие обязательства», в том числе: 542 тыс. руб. – проценты по привлеченным средствам кредитных организаций; 3575 тыс.руб. – проценты по привлеченным средствам юридических лиц; 31452 тыс руб – проценты по привлеченным средствам физических лиц.

Ниже представлена информация о распределении обязательств перед клиентами в разрезе сроков платежа.

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
31.03.2019					
Физические лица					
Текущие счета	560298	-	-	-	560298
Срочные депозиты	141206	332100	1361532	5509307	7344145
Невыплаченные переводы	59	-	-	-	59
гос.собственности					
Текущие счета	45131	-	-	-	45131
Юридические лица					
Текущие счета	1547408	-	-	-	1547408
Срочные депозиты	3000	1103768	509670	567465	2183903
Обязательства по аккредитивам	-	-	125844	-	125844
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3212	17180	39025	2030	61447
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	2978	4245	333	-	7556
Расчеты по переводам денежных средств	183	-	-	-	183
Начисленные проценты по привлеченным средствам Банка России	663	-	-	-	663
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	2304138	1457293	2036404	6244802	12042637

31.12.2018	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
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	1717946	6736590	12061494

Распределение средств клиентов в разрезе отраслей представлены в следующей таблице:

	31.03.2019	31.12.2018
Средства клиентов		
Сельское и лесное хозяйство, охота, рыболовство	434 783	206 343
Промышленное производство	1 855 596	1 922 068
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	54 951	48 110
Строительство	185 300	252 582
Оптовая и розничная торговля	471 299	509 696
Транспорт и связь	68 696	73 897
Финансовая деятельность	133 307	124 609
Операции с недвижимым имуществом	172 443	173 397
Охранная деятельность	2 426	1 666
Образование	42 866	46 325
Медицина и социальная сфера	27 701	24 011
Другие сферы социальной деятельности	104 080	164 648
Деятельность профессиональная, научная и техническая	552 307	682 071
Гостиницы и рестораны	39 559	49 199
Деятельность в области информации и связи	6 172	9 213
Прочие	41 599	44 175
	4 193 085	4 332 010

5. Прочие обязательства.

	31.03.2019	31.12.2018
Прочие обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	-	31452
Начисленные проценты по привлеченным средствам Банка России, по привлеченным средствам юридических лиц	-	4117
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1926	4039
Расчеты с прочими кредиторами	14031	11581
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	32254	21661
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2019	-
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	11386	12480
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Суммы, поступившие на кор.счета до выяснения	-	-
Прочие	619	340
	62235	85670

В связи с изменением требований Банка России к составлению формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в данную статью отчетности на отчетную дату не включаются обязательства Банка по оплате процентов по привлеченным средствам по банковским счетам клиентов, счетам по вкладам, привлеченным средствам кредитных организаций, прочим привлеченным средствам (см. Примечание 4).

По статье «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» отражаются накопленные краткосрочные обязательства по оплате отпусков работника на работе (отпуска), долгосрочные обязательства по выплате отсроченного вознаграждения лицам, принимающим риски, а на отчетную дату также отражены суммы начисленных, но не выплаченных квартальных премий. Выплата премий произведена в апреле 2019 года.

Прочие обязательства в разрезе сроков платежей на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблицах ниже:

за 31.03.2019					
	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Расчеты по выданным банковским гарантиям	(225)	340	857	1047	2 019
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1924	1	1	-	1926
Расчеты с прочими кредиторами	405	13626	-	-	14031
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	28304	-	-	3950	32254
Расчеты по налогам, социальному страхованию и обеспечению	10121	72	-	1193	11386
Прочие	619	-	-	-	619
	41148	14039	858	6190	62235
за 31.12.2018					
	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	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
Начисленные проценты по привлеченным средствам Банка России, по привлеченным средствам юридических лиц	4117	-	-	-	4117
Прочие	340	-	-	-	340
	35042	27542	16176	6910	85670

6. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

	31.03.2019	31.12.2018
Резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям, в т.ч.	24776	28888
<i>Юридических лиц</i>	27769	28158
<i>Индивидуальных предпринимателей</i>	309	729
<i>Физических лиц</i>	16	1
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в.т.ч	(3 318)	
создание	698	
восстановление	(4 016)	
Резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.	30	119
<i>Юридическим лицам</i>	205	119
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в.т.ч	(175)	
создание	2	
восстановление	(177)	
Резервы на возможные потери по банковским гарантиям и по неиспользованным лимитам по выдаче гарантий, в	1287	9813
<i>Юридических лиц</i>	9240	9813
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в.т.ч	(7 953)	
создание	0	
восстановление	(7 953)	
	26093	38820

Изменения показателей по данной статье отчета в основном связано с внесением Банком России с 1 января 2019 года изменений в порядок бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств, а именно расчетом ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом IFRS 9.

Информация о неиспользованных на отчетную дату лимитах кредитных линий приведена в Примечании 8.

7. Неиспользованная прибыль (убыток).

	31.03.2019	31.12.2018
Нераспределенная прибыль прошлых лет	486947	486947
Нераспределенная прибыль (переходный финансовый результат)	208221	-
Непокрытый убыток (переходный финансовый результат)	(127 083)	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за 2018 год	155 533	155533
Доходы отчетного периода	2511493	-
Расходы отчетного периода	(2 424 952)	-
	810159	642480

Ниже приведена информация об эффекте применения новых правил бухгалтерского учета (переходный финансовый результат), включенном Банком в нераспределенную прибыль / непокрытый убыток в разрезе видов операций:

	Прибыль	Убыток
Корректировки резервов на возможные потери до ожидаемых кредитных убытков:		
по ссудам	183 528	(70 632)
по требованиям по уплате процентов	169 415	(69 539)
по неиспользованным лимитам кредитных линий	507	(21)
по гарантиям	5 166	(551)
по МБК	8 440	
Проценты по кредитам 3-5 категории качества, перенесенные с внебалансовых счетов		(521)
Резервы по процентам, перенесенным с внебалансовых счетов	24 693	
Корректировки процентов по кредитам, выданным в прошлые периоды по нерыночным ставкам		(24 597)
Комиссии по гарантиям, относящиеся к будущим периодам, но отраженные на доходах в прошлые периоды,		(30 472)
		(1 382)
	208 221	(127 083)

Решением годового Общего собрания акционеров (Протокол №1 от 11.04.2019г.) принято решение о следующем распределении прибыли за 2018 год:

Резервный фонд (20% чистой прибыли)	31 106 542.95
Нераспределенная прибыль для накопления (80% от чистой прибыли)	124 426 171.78
Итого распределено	155 532 714.73

Дивиденды акционерам по итогам 2018 года принято решение не выплачивать.

8. Безотзывные обязательства кредитной организации.

	31.03.2019	31.12.2018
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.	21218	19506
Юридическим лицам	21068	19358
Индивидуальным предпринимателям	-	0
Физическим лицам	150	148
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.	486201	599150
Юридическим лицам	460336	524563
Индивидуальным предпринимателям	23695	56649
Физическим лицам	2170	17938
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в т.ч.	-	1473
Юридическим лицам	-	1473
Обязательства по поставке денежных средств	3796407	2550559
в рублях	887169	277780
в долларах США	2803789	2153588
в ЕВРО	105449	119191
	4303826	3170688

По статье «Обязательства по поставке денежных средств» по состоянию на предыдущую отчетную дату и на дату отчета 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 отчетности указанные сделки в полном объеме завершены.

V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

9. Чистые процентные доходы

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Процентные доходы		
от размещения средств в кредитных организациях	23235	40682
по предоставленным кредитам кредитным организациям	93	1931
по денежным средствам на счетах:		
в Банке России	17677	37518
в кредитных организациях	318	1001
в банках-нерезидентах	5147	232
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	222869	176391
финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	2457
юридическим лицам	182140	146645
индивидуальным предпринимателям	12849	4714
физическим лицам	23440	22100
негосударственным коммерческим организациям	4146	-
Неустойки (штрафы, пени)	126	-
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	168	475
	246 104	217 073
	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(5 175)	(1 092)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(145 382)	(146 878)
по депозитам физических лиц	(106 818)	(113 476)
по денежным средствам на счетах физических лиц	(86)	(83)
по депозитам юридических лиц	(28 973)	(26 316)
по прочим привлеченным средствам юридических лиц	-	(2 865)
по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	(9 505)	(4 138)
	(150 557)	(147 970)
Чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа)	95547	69103

10. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Создание	(371 557)	(294 189)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(37 894)	
Восстановление	406 939	291 092
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	50 171	
	47 659	(3 097)
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам		
Создание	(19 638)	(3 677)
Восстановление	18 720	3 511
	(918)	(166)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		
Создание	(17 606)	(27)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18)	
Восстановление	6 305	29
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	378	
	(10 941)	2
	35 800	(3 261)

11. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	888461	474851
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(615 200)	(401 979)
	273 261	72 872

12. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	723523	612741
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(876 917)	(610 776)
	(153 394)	1 965

13. Комиссионные доходы

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
По выданным гарантиям	1152	213
По открытию и ведению счетов, расчетному и кассовому обслуживанию клиентов	39031	39029
По прочим операциям	2787	2365
	42970	41607

14. Комиссионные расходы

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
За расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	(575)	(222)
За услуги по переводам денежных средств	(1 182)	(977)
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	(332)	(23)
По прочим операциям	(6 778)	(4 474)
	(8 867)	(5 696)

15. Изменение резерва по прочим потерям

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Изменение резерва по прочим потерям		
Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности		
Создание	(8 147)	(5 093)
Восстановление	7 775	2 919
	(372)	(2 174)
Резерв на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основным средствам, переданным в аренду		
Создание	-	-
Восстановление	-	1 449
	-	1 449
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		
Создание	(116 452)	(153 874)
Восстановление	117 244	137 576
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4	-
	796	(16 298)
	424	(17 023)

16. Прочие операционные доходы.

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Прочие операционные доходы		
Доходы от сдачи имущества в аренду	8	18
Доходы по привлеченным депозитам	688	294
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	-	15
Доходы от операций с предоставленными кредитами	694	606
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	174	73
Прочие доходы	329	-
	1893	1006

17. Операционные расходы

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Расходы на содержание персонала	(94 736)	(68 982)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(8 341)	(9 482)
Расходы по аренде	(4 768)	(4 380)
Расходы на содержание основных средств	(7 439)	(5 192)
Расходы по ремонту основных средств	(4 751)	(2 417)
Списание стоимости материальных запасов	(16 300)	(3 679)
Расходы по охране	(5 793)	(6 024)
Судебные и арбитражные издержки	(381)	(145)
Представительские расходы	(525)	(316)
Страхование	(14 251)	(226)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 351)	(1 844)
Подготовка кадров и служебные командировки	(905)	(805)
Аудит и публикация отчетности	(757)	-
Реклама	(2 326)	(275)
Расходы на спорт и культуру	(242)	(182)
Благотворительность	(3 960)	(90)
Прочие расходы	(9 682)	(8 546)
	(177 508)	(112 585)

Рост показателя по статье «Расходы на содержание персонала» в 1м квартале 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года обусловлен начислением премий персоналу. По статье «Страхование» отражен начисленный взнос в Агентство по страхованию вкладов за 1 квартал 2019 года.

18. Возмещение (расход) по налогам.

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Налог на прибыль, уменьшенный на отложенный налог на прибыль, в том числе:	(18 653)	(14 335)
текущий налог на прибыль	(18 653)	(14 335)
Налог на имущество	(275)	(739)
Транспортный налог	(131)	(131)
Расчеты по НДС	(4 454)	(2 816)
Земельный налог	(31)	(38)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	-
Государственная пошлина и проч.	(41)	(27)
	(23 585)	(18 086)

19. Прибыль (убыток) за отчетный период.

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	110 126	47 988
чистые доходы (расходы)	287634	160573
операционные расходы	(177 508)	(112 585)
Возмещение (расход) по налогам	(23 585)	(18 086)
	86 541	29 902

VI. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

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 11 345 635 тыс. руб. (за 31 дек.2018: 11 060 601 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 346-П.

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

В течение отчетного периода показатели достаточности собственных средств Банком не нарушались.

Собственные средства (капитал) Банка на отчетную дату составили 1 551 954 тыс.руб. (на начало отчетного года 1 491 161 тыс. руб.). Рост данного показателя за отчетный период составил 60 793 тыс. руб. или 4,1%.

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.

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

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

	Дата погашения	%	Сумма
ОАО "Завод им.Г.И.Петровского"	27.07.2023	7,00%	20 000
ЗАО НПП "Гиком"	27.10.2023	7,00%	20 000
НОАО "Гидромаш"	27.05.2024	7,00%	60 000
ПАО "Нител"	26.09.2024	7,00%	66 000
			166 000

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

ОАО «Завод им. Г.И.Петровского» - 18 млн.руб.;
ЗАО НПП «Гиком» - 19 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

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).

Значение строки 5.2 Отчета уменьшено на 108 425 тыс. руб. по графе «Денежные потоки за отчетный период», а именно на величину остатка на корреспондентских счетах в Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие", ПАО АКБ «Связь-Банк» (с учетом созданного резерва), требования к которому отнесены Банком к 3 категории качества. В связи с этим сумма 108 425 тыс. руб. отражена по строке 1.2.4 Отчета «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

По состоянию на 01.04.2019г. 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 4082,6 тыс. руб.

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.

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

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

Первый заместитель
Председателя Правления

О.Б.Акулова

Главный бухгалтер

В.В.Большакова

«08» мая 2019 года

