

Утверждено:
Советом ОАО КБ «Ассоциация»

АССОЦИАЦИЯ
коммерческий банк

Открытое акционерное общество

ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ

за 2009 год

Обращение к акционерам
Положение Банка в отрасли
Приоритетные направления деятельности Банка
Отчет Совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности
Перспективы развития Банка
Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям Банка
Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка
Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок
Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность
Состав Совета Банка, включая информацию об изменениях в составе Совета Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года
Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года
Информация о ценных бумагах общества, в том числе о выпусках акций и движении капитала за год
Реквизиты Банка

Уважаемые партнёры и клиенты!

Прошедший год **2009 год** был непростым для всей экономики России и для ее банковского сектора в частности. Но, несмотря на все сложности этого года, нам удалось прожить его достойно. Банк проявил качества конкурентоспособной и надежной кредитной организации, эффективно действующей даже в условиях неблагоприятной рыночной конъюнктуры. Мы ставили перед собой задачу оптимизации бизнеса, его более четкого структурирования, обеспечивая тем самым переход на качественно новый уровень работы. И мы с ней справились.

Мы активно работали над дальнейшим укреплением позиций Банка на рынке финансовых услуг региона. ОАО КБ «Ассоциация» подтвердил свою репутацию динамично развивающегося банка, упрочив позиции в российских банковских рейтингах и на региональном рынке банковских услуг. Экономическое положение Банка была позитивно оценено национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА», присвоившим ОАО КБ «Ассоциация» рейтинг «В++».

Отчётный год оставил нам ценный опыт – будем много работать, сохраним уверенность в своих силах, значит, преодолеем все трудности и добьёмся успеха.

Наступивший 2010-ый год – юбилейный для нашего Банка. 20 лет назад ОАО КБ «Ассоциация» был создан по инициативе нижегородских промышленников. И с каждым годом мы всё отчетливее понимаем: «Ассоциация» - нижегородский банк, работающий прежде всего, для нижегородцев. Мы стремимся к тому, чтобы экономическая составляющая нашей работы совпадала с общественными интересами, способствовала повышению уровня жизни нижегородцев, вносила существенный вклад в укрепление экономики региона.

Хочется сказать искренней признательности Вам, нашим партнерам, клиентам, акционерам. Спасибо всем, кто верил в нас, кто помогал и помогает нам в нашей работе. Мы благодарны Вам за то, что Вы были рядом все эти годы.

Перед нами много амбициозных задач. Мы планируем активно расти и развиваться. Но для этого нам необходима Ваша поддержка. Уверены, что все вместе мы сможем сделать нашу жизнь еще более благополучной и счастливой.

Пусть наступивший год станет временем стабильности, позитивных свершений и плодотворной работы. Здоровья и успехов всем нам!

С уважением,
Председатель Совета
ОАО КБ «Ассоциация»

В.И. Лузянин

Председатель Правления
ОАО КБ «Ассоциация»

М.В. Гапонов

Положение Банка в отрасли

ОАО КБ «Ассоциация» работает на нижегородском рынке банковских услуг с 1990 года.

Сегодня это кредитно-финансовое учреждение, чьи услуги востребованы не только предпринимателями и жителями Нижнего Новгорода, но и населением целого ряда районов Нижегородской и **Костромской** областей. Филиальная сеть Банка представлена восемью удаленными структурными подразделениями - одним филиалом и семью дополнительными офисами, один из которых начал свою работу в отчетном 2009 году. Филиал Банка находится в г. Шарья Костромской области, дополнительные офисы - в г. Ветлуга, р.п. Варнавино, р.п. Красные Баки, р.п. Тоншаево, р.п. Шаранга, р.п. Воскресенское Нижегородской области, а также в г. Мантурово Костромской области.

Несмотря на то, что 2009 год был кризисным для всей банковской системы России, ОАО КБ «Ассоциация» удалось не только сохранить позиции на рынке банковских услуг, но и упрочить свое положение в отрасли. Продемонстрированные Банком показатели по результатам работы за год полностью соответствуют принятой на 2009 год концепции укрепления ликвидности и поддержания кредитного портфеля на уровне, как минимум, предыдущего года за счет сотрудничества с наиболее надежными клиентами. Эти задачи были продиктованы необходимостью снижения банковских рисков, связанных с кризисными явлениями в экономике страны в целом.

В отчетном году чистые активы Банка выросли по отношению к показателям 2008 года на 7%. По этому показателю ОАО КБ «Ассоциация» занял 6 место среди нижегородских банков и 421 в списке российских банков (список РБК «Топ500 российских банков»). Столь незначительный рост объясняется чрезвычайно консервативным подходом Совета и Правления Банка к вопросам наращивания объемов бизнеса в кризисных условиях.

Решая задачу укрепления ликвидности, Банк делал акцент на привлечение средств в депозиты, в первую очередь, от юридических лиц. Было принято решение не превышать докризисные показатели по объемам привлеченных средств от физических лиц. Это позволило Банку оставить за собой практически без изменения 333 строчку в списке РБК «Топ 500 банков по депозитам физических лиц в 2009 году» (331 в 2008 г.) и подняться на 32 позиции (до 317 места), по сравнению с прошлым годом, в «Топ 500 по депозитам юридических лиц в 2009 году». В результате Банк занял **место 343** (рост на 20 строк по сравнению с 2008 годом) среди российских и **5 место** среди нижегородских **банков** в списке РБК «Топ 500 банков по депозитному портфелю в 2009 году». По размеру кредитного портфеля по итогам 2009 года Банк поднялся на 16 строк (309 место) среди 500 крупнейших российских банков. При этом в списке РБК «Топ 500 банков по кредитам юридическим лицам в 2009 году» рост составил 11 строк (267 место). В списке «Топ 500 прибыльных банков в 2009 году» Банк поднялся на 46 строк (300 место) к показателю 2008 года.

Неукоснительное исполнение Банком своих обязательств перед контрагентами и клиентами позволило существенно нарастить клиентскую базу и увеличить число партнеров на межбанковском рынке. Так, к концу года общая сумма лимитов по межбанковским операциям, открытых ОАО КБ «Ассоциация» банками-партнерами, превысила 1 млрд. рублей.

Экономическое положение Банка позволило весной 2009 года получить рейтинг «В++» национального рейтингового агентства «Эксперт РА».

В 2009 году в ОАО КБ «Ассоциация» прошла инспекционная проверка, проведенная Главным управлением Банка России по Нижегородской области, по результатам которой было сделано заключение о том, что деятельность Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В отчетном году в Банке впервые прошла проверка ГК «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Темой проверки было соблюдение требований Федерального закона №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» ____. По результатам проверки деятельность ОАО КБ «Ассоциация» ____ оценена позитивно.

По итогам работы в сложнейшем 2009 году, Председатель Правления ОАО КБ «Ассоциация» М.В.Гапонов стал победителем ежегодного Всероссийского конкурса на звание «Лучший банкир России». Конкурс проводят Экспертно-консультативный совет при Председателе Счетной палаты РФ, Федеральное казначейство, Ассоциация региональных банков России, Ассоциация российских банков, ГК «Агентство по страхованию вкладов», Финансовая Академия при Правительстве РФ.

В 2009 году Банк стал победителем нижегородской банковской премии «Золотой Элефант» в номинации «Развитие филиальной сети».

Руководство и коллектив Банка занимают активную позицию и в рамках работы общественных организаций, представляющих интересы банков, промышленных предприятий и других хозяйствующих субъектов, участвуя в решении волнующих экономическое сообщество вопросов. В прошедшем году на базе ОАО КБ «Ассоциация» продолжил свою работу Приволжский филиал Ассоциации Региональных банков России (Ассоциация «Россия»). В августе 2009 года было организовано и проведено ставшее традиционным расширенное заседание Совета Ассоциации «Россия» с участием членов Координационного Совета Ассоциации и Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности, а также Координационного Совета Ассоциации промышленников и предпринимателей по ПФО, собравшее представителей банковского сообщества со всей страны.

Таким образом, можно констатировать, что ОАО КБ «Ассоциация» за отчетный год удалось отстоять имидж надежного партнера для своих клиентов и упрочить положение в отрасли не только как коммерческого предприятия, но и как активного члена банковского сообщества России.

Уроки экономического кризиса 2008 – 2009 годов заставили **банковское сообщество** по-новому посмотреть на систему устоявшихся ценностей и приоритетов. ОАО КБ «Ассоциация» не стал исключением.

Продолжая осуществлять деятельность по традиционным направлениям - кредитование, развитие филиальной сети, работа с банковскими картами, расчетно-кассовое обслуживание, развитие платежных систем - руководство Банка существенно изменило подходы к большинству из них.

На первый план вышел вопрос ликвидности. Работа по увеличению ресурсной базы приобрела особое значение после значительного оттока средств, вызванного кризисными явлениями в финансовой и экономической сферах. Банком была проведена серьезная подготовительная работа и получен рейтинг «В++» национального рейтингового агентства «Эксперт РА». Это позволило создать «подушку ликвидности» в сумме до 400 млн.руб. в виде возможности привлечения этих средств на беззалоговых аукционах Банка России. Были приняты меры по увеличению лимита кредитования в ЦБ РФ под залог активов, что позитивно сказалось на состоянии ликвидности Банка в условиях практически нефункционирующего в первом полугодии 2009 г. рынка МБК. Продолжалось привлечение к сотрудничеству новых клиентов с открытием расчетных счетов и размещением средств в депозиты и векселя Банка. Все эти меры позволили Банку свести к минимуму риск потери ликвидности в тяжелых условиях кризиса.

Развивая сеть удаленных структурных подразделений, ОАО КБ «Ассоциация» основной акцент в отчетном году делал на оптимизации ее работы. Банк продолжил участие в конкурсах и аукционах на право ведения счетов и оказание услуг для нужд Управлений финансов администраций районных центров. Был выигран открытый аукцион в р.п. Тоншаево и открытый конкурс в р.п. Шаранга. Была подготовлена документация для участия в открытых аукционах в других районах Нижегородской области. В декабре 2009 г. к списку дополнительных офисов Банка в Нижегородской области добавился еще один – в р.п. Воскресенское. **Работа по развитию филиальной сети была отмечена банковским сообществом - ОАО КБ «Ассоциация» стал победителем традиционной нижегородской банковской премии «Золотой Элефант».**

В 2009 году Банку удалось увеличить объемы операций по пластиковым картам и превысить к концу года докризисный уровень остатков денежных средств на счетах банковских карт. Благодаря устойчивой и бесперебойной работе, продемонстрированной Банком в острый период кризиса, было привлечено значительное количество новых клиентов и на расчетно-кассовое обслуживание. Следствием этого стало заметное увеличение остатков на счетах клиентов. Выросло число клиентов, пользующихся услугами по переводу денежных средств без открытия счета.

Таким образом, можно констатировать, что особое внимание в работе Банка в 2009 году уделялось оптимизации деятельности и повышению его надежности.

Отчет Совета Банка
о результатах развития Банка
по приоритетным направлениям его деятельности

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОАО КБ "Ассоциация" за 2009 год
после СПОД¹

	Показатель	на 01.01.2009г., в тыс. руб.	на 01.01.2010г., в тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Уставный капитал	229542	229542	100
2.	Эмиссионный доход	21312	21312	100
3.	Собственные средства (капитал) банка	409599	409642	100,01
4.	Валюта баланса	2633012	2912668	110,62
5.	Кредитный портфель, включая МБК	2240888	2364346	105,51
6.	Ресурсная база, в т.ч.:	2239199	2384139	106,47
	денежные средства физических лиц во вкладах	713502	854719	119,79
	на счетах банковских карт	48620	70001	143,98
	Собственные векселя	311670	16200	5,2
	МБК привлеченные	0	20000	-
	кредиты ЦБ РФ	50000	0	0
7.	ДОХОДЫ	662337	891790	134,64
	Доходы от банковских операций	384478	413820	107,63
	Доходы от восстановления резервов	189024	197648	104,56
	Положительные нереализованные курсовые разницы	88835	280322	315,55
8.	РАСХОДЫ	606630	845649	139,4
	Расходы от банковских операций	300035	332646	110,87
	Расходы от создания резервов	209949	224734	107,04
	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	96646	288269	298,27
9.	Прибыль	55707	46140	82,83
10.	Чистая прибыль	39031	35393	90,68

¹ СПОД – события после отчетной даты

Кредитование

Одним из важнейших направлений в работе Банка и источником его доходов традиционно является кредитование.

Условия финансовой нестабильности в 2009 году не могли не сказаться и на деятельности департамента кредитования. Основной акцент в работе делался на обеспечении высокого качества кредитных активов и рациональном размещении денежных средств, позволяющем получать доходы при минимальных рисках, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности.

Приоритетом в предоставлении **денежных средств** клиентам остаются среднесрочные кредиты. В структуре кредитов по видам деятельности наиболее значительная часть приходится на ВПК и оптовую торговлю.

Росту кредитных вложений способствовала политика Банка, направленная на расширение предоставляемых видов финансирования. Клиентам Банка традиционно предлагается широкая линейка кредитных продуктов: кредиты, кредитные линии, овердрафты, все виды банковских гарантий.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию прошедшего года, кредитные вложения Банка за 2009 год выросли по отношению к 2008 году на 5,5% и составили 2 364 млн. руб.

Структура кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 января 2010г.

Вид вложений	Сумма вложений, млн. руб.	Доля в кредитном портфеле
Кредиты юридическим лицам	1694	71,7%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	288	12,2%
Кредиты физическим лицам	176	7,4%
Межбанковское кредитование	160	6,8%
Учтенные векселя	46	1,9%
Итого:	2 364	100%

Банк активно сотрудничает с государственными структурами, принимая участие в **кредитных** проектах, имеющих социальную значимость для региона.

16 октября 2009 года Банк заключил Соглашение о сотрудничестве с автономной некоммерческой организацией «Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области». Основным видом деятельности Агентства является предоставление поручительств по обязательствам (кредитам, займам, лизинговым операциям и т. д.) субъектов малого предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, **получившим кредиты в Банке. ОАО КБ «Ассоциация» стал первым в регионе банком, с которым Агентство начало сотрудничество по этой программе.**

Банк принимает **предоставляет кредиты по** действующей с июля 2009 года программе, созданной на основании Постановления **Правительства** Нижегородской области № 461 «О порядке предоставления из областного бюджета субсидий на возмещение расходов по оплате процентов по кредитам, выданным кредитными организациями в 2009-2010 годах физическим и (или) юридическим лицам на приобретение автотранспортных средств, произведенных на территории Нижегородской области».

Банк работает по федеральной программе возмещения предприятиям агропромышленного комплекса части процентных платежей по долгосрочным и краткосрочным кредитам, выданным на пополнение оборотных средств, техническое перевооружение и другие цели, предусмотренные в заключенном Соглашении между Министерством сельского хозяйства Нижегородской области, Министерством финансов Нижегородской области и ОАО КБ «Ассоциация». По данной программе **были выданы кредиты предприятиям Шатковского, Варнавинского, Шарангского и Тоншаевского районов Нижегородской области.**

Подводя итоги кредитной деятельности Банка за 2009 год следует отметить, что главным направлением работы департамента кредитования в отчетный период было ее оптимальное структурирование. Приоритетной задачей на ближайшую перспективу является существенный рост качественного кредитного портфеля за счет сотрудничества с надежными заемщиками.

Операции на межбанковском рынке и обслуживание внешнеэкономической деятельности

В 2009 году Банк укрепил свои позиции на межбанковском рынке и продолжил развитие партнерских отношений с кредитными организациями России. **В отчётный год** количество банков-партнеров увеличилось _____, что позволяет _____ решать все более сложные и комплексные задачи по управлению ликвидностью и по осуществлению операций на валютном рынке.

В отчетный период деятельность Банка на межбанковском рынке **охватывала следующие** направления: межбанковское кредитование (МБК), конверсионные операции с иностранной валютой, банкотные сделки, операции с векселями.

Активная работа на межбанковском рынке позволила значительно сбалансировать межбанковский кредитный портфель. Суммарный объем предоставленных Банком МБК составил 1 734,2 млн. руб., 21,4 млн. долларов США и 4,9 млн. ЕВРО. Объем привлеченных МБК - 14 316,9 млн. руб. и 1,5 млн. долларов США. **Необходимо отметить, что во втором полугодии 2009 года Банк выступал на рынке МБК в роли кредитора, чей объем размещенных средств составлял до 370 млн. руб. в день. Растущее доверие клиентов позволило Банку получить дополнительные ресурсы и диверсифицировать активы, вкладывая часть средств в межбанковские кредиты надежным контрагентам.**

При оценке кредитного риска **по предоставленным межбанковским кредитам** Банк анализирует динамику развития, текущее финансовое состояние и положение в отрасли **банка-контрагента**. Основное внимание уделяется показателям текущей ликвидности партнера, размеру его собственных средств, качеству кредитного портфеля, размеру валюты баланса, сбалансированности активов и пассивов, источникам пассивной базы. _____.

Банк продолжил активно наращивать объемы конверсионных операций с иностранной валютой, уделяя особое внимание минимизации рисков, связанных с прохождением расчетов. Суммарный объем конверсионных сделок с банками-контрагентами превысил 10 млрд. руб. в рублевом эквиваленте, что превышает объемы предыдущего года на 28%. Доход, полученный по реализованным курсовым разницам от конверсионных операций, вырос на 48% и составил 29,6 млн. руб., а прибыль от конверсионных операций выросла на 80% и составила 21,7 млн. руб.

Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов – одно из важнейших направлений работы Банка. В 2009 году в рамках проведения операций по экспорту товаров с оформлением паспортов сделок принято 45 новых контрактов на общую сумму 279,6 млн. руб. и 33 контракта по импорту товаров с оформлением паспортов сделок на общую сумму – 319,5 млн. руб.

ОАО КБ «Ассоциация» традиционно работает с Международной Системой денежных переводов и платежей CONTACT. В 2009 году к ней добавилась система MIGOM, также позволяющая производить денежные переводы физическими лицами без открытия счета в Банке. Объем переводов в рублях **по системе CONTACT составил 12,8 млн. руб., а поступлений -3,6 млн. руб.**

ОАО КБ «Ассоциация», начиная с 2007 года, является полноправным участником SWIFT (Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций). SWIFT **осуществляет** точную, полную и своевременную доставку сообщений (платежей), принимая на себя финансовую ответственность в случае невыполнения данных обязательств. Доставка платежей производится в режиме реального времени, проверка и подтверждение подлинности осуществляются автоматически.

Сложившаяся репутация надежного партнера позволила Банку сохранить и расширить отношения с устойчивыми финансовыми институтами, что способствовало менее болезненному преодолению последствий мирового финансового кризиса 2008 – 2009 годов.

Развитие розничного бизнеса в области банковских карт

В 2009 году традиционно большое внимание уделялось обслуживанию корпоративных клиентов в рамках «зарплатных» проектов. Количество организаций, привлеченных на обслуживание по банковским картам, в отчетном году увеличилось более чем в 2 раза и составило 23 организации. **В их числе ЗАО НПСК «Металлостройконструкция», нижегородский филиал «Гиком-НН» ЗАО НПШ «ГИКОМ» и другие.** Это стало возможным благодаря оптимальной тарифной сетке, а также индивидуальной работе с каждым клиентом.

«Зарплатные» проекты позволяют предприятиям снизить риски и расходы, связанные с транспортировкой крупных сумм, с выдачей и хранением денежных средств. Наличие международных банковских карт предоставляет сотрудникам предприятий возможность их использования в торгово-сервисной сети при безналичной оплате товаров и услуг не только в России, но и за рубежом.

Для пользователей банковских карт ОАО КБ «Ассоциация» предлагает выгодные условия их обслуживания, среди которых – отсутствие комиссий за снятие наличных в банкоматах Банка, и низкая комиссия (0,7%) при снятии наличных в сети банкоматов, входящих в Финансовую Корпорацию «УралСиб». **Особой популярностью пользуется услуга SMS-информирования.** Количество клиентов, подключенных к данной услуге, увеличилось в 3 раза.

За прошедший год количество **карточных** счетов для физических лиц, открытых на основании договора банковского счета, составило 7 494 счета.

С увеличением количества открываемых счетов и с ростом эмиссии увеличивается доход Банка по банковским картам. Финансовый результат от выпуска карт и операций с ними за 2009 год составил 8 377 тыс. руб., что на 7,5% превышает показатель прошлого года. **В отчетном году остатки на текущих счетах выросли на 44 % и на 1 января 2010 года составили 70001 тыс. руб.** Устойчивая тенденция роста остатков служит доказательством доверия Банку держателей карт.

Сумма операций по банковским картам по наличному и безналичному обороту за отчетный период составила 879 804 тыс. руб., что по сравнению с прошлым годом больше на 28 100 тыс. руб.

В рамках заключенных в 2009 году договоренностей в ближайшей перспективе планируется приобретение нескольких банкоматов и POS-терминалов. Всего на конец 2009 года сеть банкоматов ОАО КБ «Ассоциация» составляла 10 единиц.

Отделом пластиковых карт в 2009 году была проделана большая работа, которая уже в ближайшее время **позволит обеспечить держателей банковских карт дополнительным сервисом** – оплатой товаров и услуг в режиме on-line через интернет-ресурс. **Клиенты смогут** осуществлять оплату услуг сотовых операторов, кабельного и спутникового телевидения, ряда юридических, страховых и туристических фирм, осуществлять коммунальные платежи и плату за обучение.

В 2009 году велась активная подготовительная работа по заключению договора с ФГУП «Почта России» о проведении операций по выдаче наличных денежных средств по банковским картам в отделениях почтовой связи, что позволит расширить количество пунктов выдачи наличных денежных средств по картам Банка.

Подводя итоги деятельности и определяя планы на ближайшую перспективу, можно уверенно сказать, что приоритетными направлениями в этой области по-прежнему останутся корпоративные проекты, связанные с внедрением «зарплатных» карт на предприятиях города и работа по привлечению клиентов – физических лиц.

Расчеты и корреспондентские отношения

По состоянию на 1 января 2010 года в Банке обслуживается 13 381 клиент, из которых 1 882 юридических и 11 499 физических лиц. На отчетную дату открыто 16 260 лицевых счетов, из них 7 494 - счета банковских карт.

За истекший 2009 год на расчетно-кассовое обслуживание привлечено 664 организации, что превышает показатели 2008 года на 20%.

На расчетные счета клиентов - юридических лиц - в 2009 году поступило 45 693 млн. руб., проведено операций на сумму 45 343 млн. руб.

Условия расчетов в 2009 году не изменились - они производятся электронно, с оплатой и зачислением средств в тот же день.

Доходы от проведения расчетных операций по поручению клиентов Банка (без учета доходов по расчетным операциям, связанных с использованием банковских карт) составили в 2009 году 7,1 млн. руб., что превышает **прошлогодние показатели** на 3 млн. руб. или 73,2 %. Рост доходности расчетных операций Банк связывает с увеличением количества операций, проведенных по счетам клиентов, а также с привлечением значительного числа клиентов на дистанционное банковское обслуживание.

Так, по состоянию на 01 января 2010 года, системой «Клиент-Банк» пользовались 432 клиента, что более чем в два раза превышает прошлогодние показатели. На данный вид дистанционного обслуживания в 2009 году привлечено 227 новых клиентов.

Через систему «Клиент-Банк» в 2009 году проведено 112 958 операций на общую сумму 26 458 млн. руб. С помощью данной системы обслуживается большинство наиболее крупных партнеров Банка. Увеличивается число клиентов, обслуживаемых через систему «Клиент-банк» и в филиале Банка в г. Шарья Костромской области. Филиалом переведено на работу по системе «Клиент-Банк» 145 клиентов, что значительно облегчило и ускорило процесс их расчетного обслуживания.

В Банке открыты и обслуживаются счета № 40116 для выплаты наличных денежных средств получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. ОАО КБ «Ассоциация» **получило** право на предоставление данных услуг в Ветлужском, Варнавинском, Краснобаковском, Тоншаевском и Шарангском районах Нижегородской области.

Таким образом, на отчетную дату в Банке открыто 48 бюджетных счетов. За год по данным счетам проведено операций на общую сумму 1 387 млн. руб., что **превышает прошлогодние показатели в 4,5 раза**.

В 2009 году по корреспондентскому счету в Банке России проведено операций на сумму 38 109 млн. руб., что **больше, чем в прошлом году на 5 028 млн. руб. или 15,2 %**.

Объем операций по корреспондентским счетам, открытым в российских банках, уменьшился с 629,3 млн. руб. в 2008 году до 110,2 млн. руб. в 2009 году. Снижение оборотов по корреспондентским счетам в российских банках стало отражением последствий мирового финансового кризиса в российской банковской системе.

По корреспондентским счетам в инобанках проведено операций на сумму 3 610 млн. руб., что больше прошлогодних объемов на 13,3 %.

Работа управления технического обеспечения, автоматизации и связи

В отчетном году велась активная работа по совершенствованию системы технического обеспечения деятельности Банка.

В 2009 году была спроектирована и введена в тестовую эксплуатацию новая система резервирования информационных ресурсов Банка и основных техпроцессов автоматизированной банковской системы (АБС). Большая централизация и оптимизация сетевых ресурсов, вместе с современными технологиями резервирования, **позволит** значительно сократить время восстановления информационной системы Банка **в случае сбоя**.

В отчётном **периоде продолжалась** работа по обновлению аппаратной части парка клиентских и серверных станций Банка.

Была оптимизирована схема подключения банкоматных линий, что позволило заметно повысить их защищенность от сбоев связи.

Важнейшим направлением деятельности Управления технического обеспечения, автоматизации и связи в 2009 году было повышение надежности работы распределенной информационной сети Банка с целью уменьшения операционных рисков.

В 2009 году внедрена новая версия АБС Диасофт, поддерживающая формат УФЭБС и дающая ряд новых функциональных возможностей.

В исполнение требований нормативных актов Банка России, Управлением был осуществлен переход на новый мемориальный ордер.

В 2009 году в Банке была введена в действие унифицированная транспортная система отправки платёжной и неплатёжной информации в РЦИ.

В отчетный период были внедрены новая версия и протокол обмена документами по системе «Клиент - Банк». Данные нововведения **создают дополнительные удобства** для пользователей, в частности, возможность просмотра ранее заказанных и полученных документов и выписок в любое удобное время.

Информационная безопасность Банка

Внедрение эффективных процедур по обеспечению информационной безопасности (ИБ) – необходимое требование для успешной работы Банка и его конкурентного преимущества на рынке банковских услуг.

Адекватный потребностям Банка уровень ИБ **достигается** на основе комплексного подхода, подразумевающего планомерное использование правовых, организационных, программно-технических и других мер обеспечения ИБ на единой концептуальной и методической основе.

В Банке установлены правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного системного доступа и распространения

конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Для реализации, эксплуатации, контроля и поддержания на должном уровне ИБ назначено уполномоченное лицо – администратор ИБ, а также определен круг сотрудников, наделенных правом доступа к конфиденциальной информации системы защиты информации.

Используемые в Банке АБС, в том числе системы дистанционного банковского обслуживания, обеспечивают возможность регистрации операций с данными о клиентских счетах (включая операции открытия, модификации и закрытия клиентских счетов) и проводимых транзакций, имеющих финансовые последствия.

На всех рабочих местах и серверах АБС применяются средства антивирусной защиты.

В Банке создана комиссия по аттестации средств защиты информации. В 2009 году комиссией проведена аттестация средств защиты информации и аттестация автоматизированных рабочих мест системы представления отчетности в виде электронных сообщений.

В рамках общего контроля Банком проводятся процедуры резервирования данных и осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем. Определены основные правила обслуживания программного обеспечения и порядок осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Соблюдению сотрудниками Банка порядка доступа к информации способствует, в том числе, и реализуемая схема общесетевых ресурсов, обеспечивающая большее удобство пользования и надежную защиту хранимой информации.

В целом, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации обеспечивают поддержание ИБ Банка на уровне, адекватном характеру и масштабам его деятельности.

Служба внутреннего контроля

Качество управления в ОАО КБ «Ассоциация» обеспечено надежной системой внутреннего контроля, гарантирующей адекватную оценку рисков, сопутствующих банковской деятельности.

Мониторинг системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, разработка предложений по совершенствованию системы и повышению ее эффективности, осуществляется службой внутреннего контроля Банка(СВК).

Служба внутреннего контроля ОАО КБ «Ассоциация» действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о службе внутреннего контроля и иными внутренними документами. Основные задачи, выполняемые службой внутреннего контроля - осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. По состоянию на 1 января 2010 года в службе внутреннего контроля Банка работают 4 человека.

В 2009 году СВК осуществлялся контроль за деятельностью подразделений Банка по различным направлениям.

За 2009 год проведено 59 проверок, направленных на решение следующих основных задач:

- проверки достоверности, актуальности и полноты составленных и представленных в Главное управление Банка России по Нижегородской области отчетов и информации;
- оценка банковских рисков и системы управления ими;
- выявление внутренних резервов, оценка конкурентных позиций Банка;
- оценка работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тематика проверок службы внутреннего контроля охватывает все сферы деятельности Банка. Учитывая то, что с 04 мая 2009 года по 30 июня 2009 года Главным Управлением Банка России по Нижегородской области проводилась тематическая инспекционная проверка, особое внимание в I полугодии 2009 года уделялось следующим вопросам:

- соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутрибанковских правил;
- оценка адекватности мер, направленных на повышение надежности мероприятий по ограничению банковских рисков;
- достоверность, полнота, объективность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности;
- соблюдение требований Банка России для участия в системе страхования вкладов.

Во II полугодии 2009 года проверки в основном были посвящены устранению замечаний, отраженных в акте инспекционной проверки.

Под постоянным контролем СВК находилась деятельность Шарьинского филиала и дополнительных офисов.

В 2009 году были проведены комплексные проверки дополнительных офисов, находящихся на территории Нижегородской области (Ветлуга, Тоншаево, Красные Баки, Шаранга, Варнавино). По результатам проверок составлены планы мероприятий по устранению выявленных нарушений.

Эффективность методов оценки банковских рисков и процедур управления ими (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок) оценивалась в ходе рассмотрения службой внутреннего контроля проектов внутрибанковских документов.

Развитие филиальной сети

В сфере развития сети удаленных структурных подразделений особое внимание в отчетном году уделялось расширению клиентской базы и оптимизации текущей деятельности. Активный рост филиальной сети Банка начался в рамках Федеральной программы по повышению доступности банковских услуг населению малых городов и сельской местности. К 2010 году ОАО КБ «Ассоциация» предлагает весь спектр услуг на территории большей части северных районов Нижегородской области. Филиальная сеть Банка представлена удаленными подразделениями в 6 районах Нижегородской области и в 2 районах Костромской.

Банком уделяется большое внимание оптимизации деятельности сети. Стала традиционной практика проведения ежемесячных совещаний с участием руководителей подразделений. С целью контроля за деятельностью дополнительных офисов введена процедура их регулярного посещения Председателем Правления Банка и его заместителем, курирующим филиальную сеть.

Показатели деятельности структурных подразделений Банка по состоянию на 1 января 2010 года

Структурные подразделения	Кредитный портфель на 1 января 2010 года, тыс. руб.	Остатки на расчетных счетах на 1 января 2010 года, тыс. руб.	Остатки на счетах вкладов (депозитов) на 1 января 2010 года, тыс. руб.
Шарьинский филиал	41 050	14 502	58 132
Дополнительный офис Мантурово	11 516	4 617	6 150
Дополнительный офис Шаранга	32 350	17 544	23 312
Дополнительный офис Тоншаево	31 503	6 995	12 898
Дополнительный офис Ветлуга	29 550	15 012	14 548
Дополнительный офис Красные Баки	18 221	9 039	21 774
Дополнительный офис Варнавино	11 288	6 064	9 049
Дополнительный офис Воскресенское	-	23	88
Итого	175 478	73 796	145 951

Общая балансовая прибыль удаленных структурных подразделений Банка за 2009 год составила 7,2 млн. руб., в том числе по Нижегородской области – 6,5 млн. руб., по Костромской

– 0,7 млн. руб. Наилучшие показатели имеют дополнительные офисы Банка в р.п. Шаранга(2,3млн.руб.), в г.Ветлуга(1,9млн.руб.), в р.п.Тоншаево(1.9млн.руб.).

В ноябре 2009 года было завершено строительство собственного здания Дополнительного офиса в р.п. Тоншаево, что, несомненно, послужило упрочению положительного имиджа Банка в северных районах области и привлечению на обслуживание новых клиентов. В планах Банка строительство в 2010 году собственного офиса в г. Ветлуга.

Банк активно сотрудничает с администрациями районов, в которых работают дополнительные офисы Банка. В июле 2009 года Банком был заключен Муниципальный контракт с Управлением финансов администрации Шарангского района Нижегородской области на оказание банковских услуг для нужд Управления финансов данной администрации по обеспечению получателей средств бюджетов данного района, финансируемых из областного бюджета, наличными денежными средствами. Контракт заключен до конца 2010 года.

29 декабря 2009 года Банк победил на открытом аукционе на продажу права заключения Муниципального контракта на оказание услуг по открытию и ведению счетов Управления финансов администрации Тоншаевского района Нижегородской области и осуществлению расчетов по этим счетам. Контракт действует в течение 3 лет. В начале 2010 года планируется приобретение прав заключения трехлетних Муниципальных контрактов на оказание услуг по открытию и ведению счетов Управлений финансов администраций Краснобаковского, Воскресенского и Варнавинского районов Нижегородской области.

Также Банк продолжает обслуживать счета для выплаты наличных денежных средств получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, открываемых на балансовом счете № 40116 «Средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям», в Ветлужском, Варнавинском, Краснобаковском, Тоншаевском и Шарангском районах Нижегородской области.

Таким образом, итоги работы филиальной сети в отчетном году позволяют говорить о существенном вкладе, вносимом структурными подразделениями в экономику Банка.

Перспективы развития Банка

Продemonстрировав надежность и устойчивость в непростых кризисных условиях, ОАО КБ «Ассоциация» планирует дальнейшее развитие по всем направлениям своей деятельности, ставя перед собой задачи роста прибыли и увеличения объемов бизнеса.

При этом, особое внимание будет уделено следующим аспектам работы :

укрепление капитальной базы Банка;

существенное наращивание кредитного портфеля, во многом за счет привлечения к работе новых клиентов;

усиление работы с заемщиками, допускающими нарушение условий кредитных договоров, с целью сведения к минимуму сумм и количества проблемных кредитов и восстановлению созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;

дальнейшее расширение сети удаленных структурных подразделений, как в районах Нижегородской области, так и в Нижнем Новгороде;

дальнейшее развитие платежных систем Банка;

внедрение и развитие услуг, способствующих предоставлению комплексного банковского обслуживания (инкассация, эквайринг);

развитие терминальной инфраструктуры и подключение к сопутствующим сервисам для активизации продвижения пластиковых карт Банка как через привлечение предприятий на «зарплатные» проекты, так и физических лиц непосредственно.

Таким образом, на ближайший год определяющими для ОАО КБ «Ассоциация» процессами будет повышение качества предлагаемых услуг и продвижение новых с целью достижения максимального соответствия требованиям настоящих и потенциальных клиентов, а также увеличения розничной составляющей в деятельности Банка.

Отчет о выплате объявленных (начисленных)

дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров ОАО КБ «Ассоциация», состоявшимся 22.04.09г., было принято решение о направлении на выплату дивидендов акционерам при распределении фактической прибыли за 2008 год в размере 5 854 635, 21 руб.

Размер годового дивиденда на одну акцию был определен в сумме не менее 4,0554058 руб., с осуществлением выплаты дивидендов денежными средствами.

По состоянию на 01.01.09г. на балансе Банка находились невостребованные акционерами - физическими лицами дивиденды на общую сумму 40 398,21 руб., а также не перечисленные по причине указания акционером - юридическим лицом ЗАО «КРАСС – Красный рассвет» неверных реквизитов, дивиденды на сумму 2 639, 68 руб. Таким образом, общая сумма невыплаченных дивидендов на 01.01.2009г. составила 43 037,89 руб.

В рамках выполнения решения годового собрания акционеров за 2008 финансовый год, Банком в установленные сроки произведена фактическая выплата дивидендов в общей сумме 5 809 250, 26 руб.

Из них: 5 504 695, 81 руб. в безналичном порядке юридическим лицам и 304 554, 45 руб. - физическим лицам, в том числе 82 722, 16 руб. наличными денежными средствами через кассу и 221 832, 29 руб. – на счета физических лиц на основании их заявлений.

В 2009 году Банк не осуществлял фактическую выплату ранее невостребованных акционерами дивидендов за предыдущие финансовые годы.

По состоянию на 01.01.10г. не выплачены дивиденды акционерам - физическим лицам на общую сумму 84 373, 41 руб., по причине их невостребованности. Также не выплачены дивиденды акционеру - юридическому лицу ЗАО «КРАСС-Красный рассвет» за два финансовых года (2007-2008г.г) на сумму 5 854, 04 руб. и акционеру - юридическому лицу ОАО «Горьковский металлургический завод» на сумму 450, 23 руб. в связи с предоставлением контрагентами неверных реквизитов для перечисления дивидендов.

Общая сумма невыплаченных дивидендов составила 90 677, 68 руб. или 1,55 % к начислениям.

Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Качество управления в ОАО КБ «Ассоциация» обеспечивает надежную систему внутреннего контроля, которая гарантирует адекватную оценку рисков, сопутствующих банковской деятельности.

В условиях финансовой нестабильности Банк применяет более консервативные подходы к оценке рисков.

В соответствии со Стратегией управления рисками банковской деятельности, утвержденной Советом Банка, структурные подразделения Банка, деятельности которых присущи риски, осуществляли оценку и контроль за следующими видами рисков:

- кредитным;
- рыночным (валютным);
- риском потери ликвидности;

- операционным;
- правовым;
- риском потери деловой репутации;
- стратегическим.

Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является основным для Банка – кредитный портфель занимает наибольший удельный вес в активах Банка. При формировании Кредитной политики учитываются экономические, политические и географические условия, в которых Банк осуществляет свою профессиональную деятельность, проводит кредитные операции. Принимаются во внимание и иные факторы, оказывающие влияние на деятельность Банка в целом, а также кредитное направление его деятельности в частности.

Вследствие кризисных явлений в экономике актуальным остается вопрос оценки кредитоспособности заемщиков. Четкое понимание рисков, на которые идет Банк, предлагая кредитные продукты (инструменты) своим клиентам, является одним из важнейших аспектов деятельности Банка. В ближайшей перспективе на первое место выходит процесс дальнейшего формирования качественного кредитного портфеля за счет кредитования платежеспособных заемщиков с хорошей кредитной историей.

Риск потери ликвидности.

Банк осуществляет размещение средств в активы и принимает на себя обязательства с различными сроками погашения. Несовпадение сроков погашения активов и возврата обязательств приводит к возникновению риска ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятой Банком Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, новая редакция которой утверждена Советом Банка в 2009 году.

Управление риском ликвидности реализуется на основе контроля за уровнем риска как мгновенной, так текущей и долгосрочной ликвидности.

С учетом сложившейся экономической ситуации в стране, в 2009 году Банком проводилась консервативная политика по управлению риском ликвидности.

В рамках заключенного Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами и поручительствами по состоянию на 1 января 2010 года, в Банк России были переданы права требования по кредитным договорам на общую сумму 260 млн. руб. для включения их в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12.11.2007г. №312-П. С учетом поправочных коэффициентов стоимость активов составляет 169 млн. руб.

Банком России установлен лимит кредитования в соответствии с указанным выше Генеральным кредитным договором (для внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт) в размере 70 млн. руб.

В октябре 2008 года между Банком и Банком России заключено Генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов без обеспечения. С 1 апреля 2009 года при присвоении рейтингом агентством «Эксперт РА» рейтинга кредитоспособности «В++» «Приемлемый уровень риска», Банк получил доступ к беззалоговым аукционам.

Рыночный риск (валютный риск).

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных инструментов, а также курсов иностранных валют.

Банк подвержен влиянию рыночного риска лишь в части возможных изменений валютного рынка, т.е. изменений курсов валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Управление валютным риском регламентируется «Положением о величине валютного риска», утвержденным Советом Банка.

Масштаб влияния валютного риска на деятельность Банка минимизирован благодаря жесткой процедуре контроля за соблюдением лимитов открытых валютных позиций. Банк постоянно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов.

Основными методами управления валютным риском являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

Оперативное управление ОВП, ежедневный мониторинг лимитов осуществляется казначейством Банка, отделом международных расчетов и дилинга.

Операционный риск.

Операционный риск представляет собой риск прямых или косвенных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или информационных систем, а также внешними факторами. Операционный риск минимизируется за счет регламентирования и контроля всех проводимых в Банке процедур, делегирования и разделения полномочий, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

В Банке ежеквартально ведется мониторинг уровня принимаемых операционных рисков и потерь в соответствии с требованиями, изложенными в Положении о системе оценки и управления операционным риском в ОАО КБ «Ассоциация».

К мерам, направленным на снижение операционного риска относятся:

- регламентация бизнес-процессов;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- разделение функций по проведению сделок (т.е. невозможность проведения финансовых операций «от начала до конца» одним сотрудником);
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля.

Стратегический риск.

Стратегический риск характеризуется как риск, связанный с убытками в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка. Управление стратегическим риском осуществляется путем постоянного мониторинга динамики изменения условий во всех сегментах рынка банковских услуг.

Внедрение важных с точки зрения стратегического развития Банка решений осуществляется под непосредственным контролем Совета Банка.

Правовой риск.

Правовой риск включает риск обесценения активов или увеличение обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических решений.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Ежеквартально юридическим управлением Банка осуществляется оценка правового риска в соответствии с требованиями, изложенными в Положении об организации управления правовым риском в ОАО КБ «Ассоциация». На регулярной основе проводится мониторинг законодательства, позволяющий быстро реагировать на все изменения в правовом поле Российской Федерации и исключать несоответствие внутренних документов Банка требованиям законодательства.

Репутационный риск.

Репутационный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков.

В управлении риском потери деловой репутации Банк использует такой инструмент как регулярный мониторинг СМИ, в результате которого оперативно выявляются все сообщения, так или иначе затрагивающие репутацию Банка и связанных с ним структур. Данный мониторинг дает возможность оперативно реагировать на появление в прессе негативной

информации и принимать меры по устранению недостатков в деятельность Банка, влияющих на его репутацию.

В 2009 году работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее-ПОД/ФТ) в Банке строилась в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», иных законодательных актов, регламентирующих данное направление деятельности.

Обязанности по организации и реализации мероприятий, предусмотренных «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» возложены на управление финансового мониторинга и валютного контроля.

В 2009г. в Банке продолжила работу по реализации требований законодательства в целях ПОД/ФТ рабочая группа. По всем вопросам оперативного характера, касающихся подозрительных операций, проводимых клиентами Банка, члены рабочей группы работали в постоянном контакте с ответственным сотрудником Банка.

С учетом изменений, а также складывающейся обстановки, специфики и особенностей практической деятельности Банка и клиентской базы, с целью приведения в соответствие внутриванковской документации утверждена и согласована Главным управлением Банка России по Нижегородской области новая редакция «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В декабре 2009 года подготовлена и направлена на согласование в Главное управление Банка России по Нижегородской области новая редакция «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с учетом вступившего в силу Федерального Закона от 03.06.2009 года №121-ФЗ и рекомендаций писем Банка России от 03.09.2008 года №111-Т, от 13 .03.2008 года №24-Т, от 04.07. 2008 года №80-Т.

В соответствии с Положением Банка России № 262-П продолжена реализация «Программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В рамках данной программы проведен дополнительный анализ клиентской базы. В результате была пересмотрена степень риска в отношении отдельных клиентов.

В процессе эксплуатации силами информационно-вычислительного центра Банка, совместно с отделом ПОД/ФТ, в 2009 году совершенствовалось программное обеспечение, предназначенное для формирования DBF файла электронного информационного сообщения. Сотрудники Банка осуществляли формирование анкет клиентов, а также сообщений в адрес ответственного сотрудника по операциям клиентов в автоматическом режиме. Это позволило качественно улучшить процесс подготовки сообщения, сделав его более технологичным.

В 2009 году осуществлялось ежедневное сопровождение банковских операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций. После проведения анализа и необходимых проверочных мероприятий, было направлено 1207 информационных сообщений об операциях и сделках в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок

Наименование контрагента по сделке	Наименование лица, заинтересованного в совершении сделки	Количество сделок, в которых имеется заинтересованность										
		кредит	депозит/вклад	обеспечительные сделки (залог поручительство)	банковская гарантия	сделки с векселями (заем с выдачей векселя, покупка, продажа)	уступка требования	открытие банковского счета	открытие банковского счета с использованием банковской карты	оказание услуг по выдаче зарплат с использованием банковских карт	аренда имущества	купля-продажа
Батырев А.В.	Батырев А.В.		2									
Блох А.Г.	Блох М.А.		1									
Блох М.А.	Блох М.А.		3	1								
Блох Н.Ф.	Блох М.А.		1									
Гапонов М.В.	Гапонов М.В.		1									
Живулин Е.А.	Лузянин В.И.		1									
Живулин Н.Е.	Лузянин В.И.		1									
Живулина Т.П.	Лузянин В.И.		1									
Зайцев Н.П.	Зайцев Н.П.											1
Литвак А.Г.	Литвак А.Г.								1			
Литвак С.А.	Литвак А.Г.							1				
Лузянин В.И.	Лузянин В.И.		1									
Лузянина М.П.	Лузянин В.И.		1									
Рассказов В.Е.	Рассказов В.Е.		1									
Цыбанев В.Н.	Цыбанев В.Н.	1	2									
Чибышев В.П.	Лузянин В.И.		1									
ЗАО НПП «Гиком»	Литвак А.Г.	4		6						1		
ЗАО «Гидравлика»	Лузянин В.И.	3		5		1						
ЗАО «Гидромаш-фарверк»	Лузянин В.И.		1									
ЗАО «Нижегородский торговый центр»	Цыбанев В.Н.	2	2	4								
НОАО «Гидромаш»	Лузянин В.И.		2			2					4	
ОАО «НИТЕЛ»	Лузянин В.И., Рыбушкин С.О., Гапонов М.В., Литвак А.Г.	2	10	3	1	1		1			1	
ОАО «Завод им. Г.И. Петровского»	Лузянин В.И., Рыбушкин С.О., Гапонов М.В., Литвак А.Г., Цыбанев В.Н., Батырев А.В.	11		9								
ООО «ГСРЗ»	Лузянин В.И., Рыбушкин С.О., Гапонов М.В.,	1		1				1				

	Литвак А.Г., Цыбанев В.Н.											
ООО «Аспект»	Митропольский О.В., Веселков Ю.П.									1		
ООО «Галион»	Зайцев Н.П.		3			11	5					
ООО «Фотон»	Лузянин В.И., Рыбушкин С.О., Гапонов М.В., Литвак А.Г.									1		
ОР «НАПП»	Цыбанев В.Н.		2									

Состав Совета Банка, включая информацию об изменениях в составе Совета Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение 2009 отчетного года

Состав Совета Банка с 01.01.2009 г. по 22.04.2009 г.	Состав Совета Банка с 22.04.2009 г. по 31.12.2009 г.
1. Лузянин В.И.	1. Лузянин В.И.
2. Батырев А.В.	2. Батырев А.В.
3. Гапонов М.В.	3. Гапонов М.В.
4. Литвак А.Г.	4. Литвак А.Г.
5. Рыбушкин С.О.	5. Рыбушкин С.О.
6. Цыбанев В.Н.	6. Цыбанев В.Н.

1. Лузянин Владимир Ильич, 1929 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1958 году окончил Горьковский политехнический институт.

В.И. Лузянин возглавляет Совет Банка (является Председателем Совета Банка) с момента создания Банка.

В.И. Лузянин занимает должность Председателя Совета директоров - Президента НОАО «Гидромаш», является Вице-президентом Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП), Президентом Нижегородской ассоциации промышленников и предпринимателей (НАПП), Председателем Совета директоров ЗАО «Гидромашфарверк», Председателем Совета директоров ОАО «НИТЕЛ», членом Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского», членом Общественной палаты Нижегородской области.

В.И. Лузянин – Герой Социалистического Труда, кавалер ордена Ленина, Трудового Красного Знамени, лауреат Государственной премии СССР. Награжден орденами «За заслуги перед Отечеством IV степени», «Знак почета».

В.И. Лузянину присвоено звание «Почетный авиастроитель», звание «Почетный гражданин Нижегородской области».

Доля В.И. Лузянина в уставном капитале Банка на 01.01.2009г. составляла 0,345 % (4 977 обыкновенных именных акций) и в течение отчетного периода не менялась.

2. Батырев Александр Васильевич, 1947 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее. Закончил Горьковский политехнический институт в 1979 году и Нижегородский социально-политический институт в 1991 году.

До ноября 2009 года А.В.Батырев занимал должность Генерального директора Федерального казенного предприятия «Завод им. Я.М. Свердлова». Является членом Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского».

А.В. Батырев является депутатом Городской Думы г.Дзержинска, председателем рабочей группы «По тарифной политике и регулированию цен» Совета НАПП, членом Президиума нижегородского отделения Лиги содействия оборонным предприятиям.

А.В. Батыреву присвоено звание «Почетный гражданин Нижегородской области».

Деятельность А.В.Батырева отмечена вручением ему государственных наград: «Ордена Дружбы» и «Ордена Почета».

Доли в уставном капитале Банка А.В. Батырев не имеет.

3. Гапонов Михаил Викторович, 1972 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1994 году закончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского.

В настоящее время М.В.Гапонов занимает должность Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация».

М.В. Гапонов - Первый заместитель Председателя Совета, руководитель Приволжского филиала Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия»), член Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности, Председатель комиссии по проблемам экономического развития в условиях глобализации Общественной палаты Нижегородской области, член координационного совета по экономическому развитию Нижегородской области при губернаторе Нижегородской области, член рабочей группы по мониторингу социально-политической и экономической ситуации в субъектах РФ, находящихся в пределах ПФО, в условиях мирового финансового кризиса, при Полномочном Представителе Президента в ПФО, член общественно-консультативного совета при УФАС по Нижегородской области, член Совета НАПП, член Координационного совета объединения промышленников и предпринимателей по ПФО (КСОПП ПФО), член Совета директоров ОАО «НИТЕЛ», Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского».

4. Литвак Александр Григорьевич, 1940 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1962 году окончил Горьковский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, доктор физико-математических наук, профессор, академик Российской Академии наук.

В настоящее время А.Г. Литвак занимает должность директора Учреждения Российской академии наук Института прикладной физики РАН. Является профессором Высшей школы общей и прикладной физики Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, Вице-президентом ЗАО НПП «ГИКОМ», членом Совета директоров ОАО «НИТЕЛ», членом Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского».

А.Г.Литвак – один из ведущих ученых России в области физики плазмы и радиофизики, член Президиума РАН, член ряда научных Советов Российской Академии наук и Американского физического общества, член Совета Российского фонда фундаментальных исследований (РФФИ), Председатель Нижегородского научного центра РАН (ННЦ РАН), лауреат Государственной премии СССР.

А.Г. Литваку присвоено звание «Почетный гражданин Нижегородской области».

Доля А.Г.Литвака в уставном капитале Банка на 01.01.2009 г. составляла 0,866 % (12 498) и в течение отчетного периода не менялась.

5. Рыбушкин Станислав Олегович, 1959 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1981 году окончил Горьковский государственный университет им. Н.И. Лобачевского.

В настоящее время С.О. Рыбушкин является Председателем Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского», членом Совета директоров ОАО «НИТЕЛ», членом Совета директоров ОАО «ГСРЗ».

Доля С.О.Рыбушкина в уставном капитале Банка на 01.01.2009 г. составляла 0,483% (6 977) и в течение отчетного периода не менялась.

6. Цыбанев Валерий Николаевич, 1948 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1971 году окончил Уральский политехнический институт.

В настоящее время В.Н. Цыбанев занимает должность Генерального директора ОР «Нижегородская Ассоциация промышленников и предпринимателей», объединяющего предприятия Нижегородского региона, производящие 80% областной товарной продукции.

В.Н. Цыбанев является Председателем Совета директоров ООО «ГСРЗ», членом Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского», членом Совета директоров ОАО «Медицинский завод им. В.И. Ленина».

В.Н. Цыбанев награжден орденом «Знак почета».

Доля В.Н. Цыбанева в уставном капитале Банка на 01.01.2009 г. составляла 0,139% (2 010) и в течение отчетного периода не менялась.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение 2008 отчетного года

Состав Правления Банка с 01.01.2009г. по 25.01.2009г.	Состав Правления Банка с 26.01.2009г. по 10.08.2009г.	Состав Правления Банка с 11.08.2009г. по 31.12.2009г.
Гапонов М.В.	Гапонов М.В.	Гапонов М.В.
Митропольский О.В.	Митропольский О.В.	Митропольский О.В.
Блох М.А.	Блох М.А.	Блох М.А.
Веселков Ю.П.	Зайцев Н.П.	Рассказов В.Е.
Зайцев Н.П.	Максимова М.В.	Зайцев Н.П.
Максимова М.В.		Максимова М.В.

1. Гапонов Михаил Викторович, 1972 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1994 году закончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского.

В настоящее время М.В.Гапонов занимает должность Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация».

М.В. Гапонов - Первый заместитель Председателя Совета, руководитель Приволжского филиала Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия»), член Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности, Председатель комиссии по проблемам экономического развития в условиях глобализации Общественной палаты Нижегородской области, член координационного совета по экономическому развитию Нижегородской области при губернаторе Нижегородской области, член рабочей группы по мониторингу социально-политической и экономической ситуации в субъектах РФ, находящихся в пределах ПФО, в условиях мирового финансового кризиса, при Полномочном Представителе Президента в ПФО, член общественно-консультативного совета при УФАС по Нижегородской области, член Совета НАПП, член Координационного совета объединения промышленников и предпринимателей по ПФО (КСОПП ПФО), член Совета директоров ОАО «НИТЕЛ», Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского».

Доля М.В.Гапонова в уставном капитале Банка на 01.01.2009 г. составляла 0,694 % (10 012 обыкновенных именных акций) и в течение отчетного периода не менялась.

2. Митропольский Олег Валентинович, 1958 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1981 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, в 1995 году – Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Кандидат физико-математических наук. Стаж работы в банковской системе – с 18.06.1999 года. В настоящее время занимает должность Первого заместителя Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация». Член рабочей группы по работе с системообразующими и градообразующими организациями при вице-губернаторе Нижегородской области.

Доля О.В. Митропольского в уставном капитале Банка на 01.01.2009 г. составляла 0,111% (1 597 обыкновенных именных акций) и в течение отчетного периода не менялась.

3. Блох Максим Александрович, 1972 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1994 году окончил Нижегородский государственный технический университет, в 2000 году – Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. Стаж работы в банковской системе с 19.09.1994 года. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация».

Доли в уставном капитале Банка М.А. Блох не имеет.

4. Веселков Юрий Павлович, 1944 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1975 году окончил Горьковский государственный университет.

Стаж работы в банковской системе с 15.06.2001 года. С 26.01.2009г. Ю.П. Веселков занимает должность Советника Председателя Правления Банка.

Доли в уставном капитале Банка Ю.П. Веселков не имеет.

5. Зайцев Николай Петрович, 1960 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее в 1991 году окончил Московский юридический институт.

Стаж работы в банковской системе с 02.08.1994 года. В настоящее время занимает **должность** заместителя Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация».

Доля в уставном капитале Банка на 01.01.2009 г. составляла 0,609 (8789 обыкновенных именных акций), на 19.01.2009 г. - 0,618% (8916), на 31.12.2009 г. – 0,618% (8916).

6. Максимова Мария Владимировна, 1972 года рождения, гражданка Российской Федерации.

Образование высшее, в 1993 году окончила Нижегородский государственный педагогический институт им. М. Горького, в 2000 году – Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского.

Стаж работы в банковской системе с 16.06.1994 года. В настоящее время занимает должность главного бухгалтера ОАО КБ «Ассоциация».

Доли в уставном капитале Банка М.В. Максимова не имеет.

7. Рассказов Вячеслав Евгеньевич, 1963 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1986 году окончил Пензенский сельскохозяйственный институт, в 1997 году – Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского.

Стаж работы в банковской системе с 03.05.1988 года. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация».

Доли в уставном капитале Банка В.Е. Рассказов не имеет.

Информация о ценных бумагах Банка,
в том числе о выпусках акций,
в 2009 отчетном году

На 01.01.2009 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 229 542 258 рублей и разделен на 1 443 662 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 159 рублей каждая.

В течение отчетного периода изменений в размере уставного капитала Банка не происходило.

На **01.01.2010** года размер уставного капитала Банка составляет 229 542 258 рублей.

В течение отчетного периода изменений в списке акционеров, имеющих 5 и более процентов акций Банка, не происходило:

Наименование акционера	На 01.01.2009 г.		На 01.01.2010 г.	
	Доля (%)	Количество акций (шт.)	Доля (%)	Количество акций (шт.)
ЗАО НПП «ГИКОМ»	9,204	132 880	9,204	132 880
ЗАО «Гидромашфарверк»	14,483	209 089	14,483	209 089
ООО «НИП»	12,664	182 820	12,664	182 820
ООО «Сегмент»	10,192	147 135	10,192	147 135
ЗАО «Гидравлические системы»	17,213	248 500	17,213	248 500
ООО «Резон»	6,391	92 269	6,391	92 269
ООО «Резонанс-НН»	7,5	108 274	7,5	108 274
ООО «Смайл»	5	72 183	5	72 183

Реквизиты организации:

Почтовый адрес: 603000 г. Н.Новгород ул. М.Горького, 61
Тел/факс: (831) 434-36-53, 433-00-70
E-mail: postman@assobank.nnov.ru
Telex: 151216 avizo ru
ИНН 5253004326
КПП 526001001
К/СЧ 30101810100000000751
БИК 042282751
ОКПО 09116810
ОКАТО 22401373000

Шарьинский филиал ОАО КБ "Ассоциация" – 157611, Костромская обл,
г. Шарья, ул. Адмирала Виноградова, д. 9
тел./факс: (49449) 5-00-74, 5-00-75,
Режим работы - с 8-17ч. Обслуживание клиентов - с 8 до 17 ч., обед с 12:00 до13:00ч.

Дополнительный офис ОАО КБ "Ассоциация" (Варнавино) – 606760, Нижегородская обл., р.п.
Варнавино, ул. Нагорная, д.7
тел.:(83158) 3-54-31; 3-54-16; 3-50-74
Режим работы - с 8 до 17ч. Обслуживание клиентов – 8:30-16:30ч.; обед 12:30 до13:30ч.

Дополнительный офис ОАО КБ "Ассоциация" №1 – 606860, Нижегородская обл.,
г. Ветлуга, ул. Ленина, д. 3
тел.: (83150) 2-11-13, тел./факс: (250) 2-15-78
Режим работы - с 8 до 17ч. Обслуживание клиентов - с 9 до 15ч., обед с 12:00 до13:00ч.

Дополнительный офис ОАО КБ «Ассоциация» (Воскресенское) - 606730,
Нижегородская обл., р.п. Воскресенское, ул. Ленина, 102
тел.: (83163) 9-12-72, 9-12-46
Режим работы - с 8 до 17ч. Обслуживание клиентов – с 9 до 15., обед с 12:00до13:00ч.

Дополнительный офис ОАО КБ "Ассоциация" (Красные Баки) – 606710, Нижегородская обл.,
Краснобаковский район, р.п. Красные Баки, ул. Чапаева, д.18А
тел.:(83156) 2-34-00
Режим работы - с 8 до 17ч. Обслуживание клиентов – с 9 до 15ч., обед с 12:00 до13:00ч.

Дополнительный офис Шарьинского филиала ОАО КБ "Ассоциация" – 157300, Костромская обл., г.
Мантурово, ул. Нагорная, 19
тел.: (49446) 2-73-82,
Режим работы - с 8 до 17ч.
Обслуживание клиентов - с 9 до 15ч., обед с 12:00 до 13:00 ч

Дополнительный офис ОАО КБ "Ассоциация" - 606950, Нижегородская обл.,
р.п. Тоншаево, ул. Центральная, д. 21а
тел.: (83151) 2-26-08,
Режим работы - с 8 до 17ч. Обслуживание клиентов - с 9 до 15ч., обед с 12:00 до13:00ч.

Дополнительный офис ОАО КБ "Ассоциация" (Шаранга) – 606840, Нижегородская обл., Шарангский район, р.п. Шаранга, ул. Советская, д.42
тел.:(83155) 2-12-35, 2-11-03
Режим работы - с 8 до 17ч. Обслуживание клиентов – 8:30-16:00, обед 12:30 до13:30ч.