

**АССОЦИАЦИЯ  
коммерческий банк  
Открытое акционерное общество**

**ГODOBOЙ  
OТЧЕТ  
за 2010 год**

**Утверждено:**  
Советом ОАО КБ «Ассоциация»  
23 марта 2011 г. (Протокол №14)  
Нижний Новгород

Н.Новгород

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!

Для Банка 2010-й год был юбилейным, в ноябре нам исполнилось 20 лет. За это время ОАО КБ «Ассоциация» многого добился, по основным показателям он входит в число крупнейших банков региона и обладает рейтингом «В++» Национального рейтингового агентства «Эксперт РА». Банк стабильно растёт и развивается, увеличивая объёмы собственного бизнеса и приумножая сеть структурных подразделений. Сегодня без него трудно представить банковскую систему и Нижегородской области, и России в целом.

История показала, что двадцать лет назад Нижегородская ассоциация промышленников и предпринимателей приняла верное решение о создании одноименного банка. Сделав ставку на поддержку региональной промышленности, был выбран путь, по которому Банк уверенно идет и сегодня, оставаясь надежным партнером нижегородского бизнеса, гарантом интенсивного развития промышленных предприятий. На сегодняшний день банк «Ассоциация» - это эффективный кредитно-финансовый институт, отвечающий требованиям современного рынка, предлагающий своим клиентам весь спектр традиционных банковских услуг.

Итоги минувшего 2010 года внушают оптимизм, основные показатели российской экономики и банковского сектора демонстрируют положительную динамику. Это позволило Банку восстановить докризисный темп работы и направить все свои усилия на достижение новых целей. Мы еще раз доказали, что ОАО КБ «Ассоциация» - надежная кредитная организация, которая эффективно работает как в экономически неблагоприятное время, так и в периоды восстановления и роста.

2010 год порадовал существенным ростом промышленного производства, что положительно сказалось на бизнесе клиентов КБ «Ассоциация», и, как следствие, - на результатах работы самого Банка. Мы надеемся, что наступивший 2011-й будет еще более удачным, ставим перед собой новые, амбициозные задачи и работаем над их решением.

Мы искренне признательны всем, кто способствовал достижению Банком тех результатов, которые позволяют нам уверенно смотреть в будущее. Благодарим наших партнеров, клиентов и акционеров за поддержку и веру в КБ «Ассоциация».

Пусть этот год принесет новые победы, а любым начинаниям сопутствуют удача и успех!

Здоровья и благополучия всем нам!

С уважением,  
Председатель Совета  
ОАО КБ «Ассоциация»

В.И. Лузянин

Председатель Правления  
ОАО КБ «Ассоциация»

М.В. Гапонов

Коммерческий Банк «Ассоциация» – ровесник современной российской банковской системы – начал свою работу на нижегородском рынке банковских услуг в 1990 году. За это время он зарекомендовал себя как надежное, ставшее полноправным участником регионального банковского рынка кредитно-финансовое учреждение с развитой сетью структурных подразделений.

ОАО КБ «Ассоциация» оказывает банковские услуги и выстраивает партнерские отношения с клиентами в Нижнем Новгороде и ряде районов Нижегородской и Костромской областей. В 2010 году филиальная сеть Банка насчитывала десять удаленных структурных подразделений - один филиал в г. Шарья Костромской области и девять дополнительных офисов. В отчетном периоде сеть пополнилась двумя новыми подразделениями – в Приокском районе Нижнего Новгорода и в г. Бор. Дополнительные офисы Банка также работают в г. Ветлуга, р.п. Варнавино, р.п. Красные Баки, р.п. Тоншаево, р.п. Шаранга, р.п. Воскресенское Нижегородской области и в г. Мантурово Костромской области.

За 2010 год Банк упрочил свое положение в отрасли, в том числе и за счет решения задач, общих для большинства участников банковского сектора. Этот период характеризовался выходом из кризиса и некоторым ростом рентабельности банковского бизнеса, который пока еще недостаточен для функционирования кредитно-финансовой системы на докризисном уровне. Поэтому наравне с такими глобальными проблемами как укрепление ликвидности и формирование надежного кредитного портфеля, актуальными и для кризисного, и для посткризисного периода, Банк решал задачи по внедрению новых банковских технологий, повышению квалификации персонала и оптимизации систем управления. Параллельно Банк расширил программы кредитования за счет специализированных предложений для предприятий жилищного и дорожного строительства, что способствовало росту качественного кредитного портфеля.

Успешная экономическая деятельность Банка позволила ему в 2010 году подтвердить рейтинг «В++» национального рейтингового агентства «Эксперт РА».

Формирование высококачественного кредитного портфеля Банк продолжил и на межбанковском рынке, где в течение всего 2010 года выступал нетто-кредитором. Неукоснительное исполнение обязательств перед контрагентами и клиентами позволило существенно нарастить клиентскую базу и увеличить число кредитных операций в несколько раз.

Об эффективности бизнеса Банка свидетельствует значительный рост чистых активов - в отчетном году они выросли по отношению к аналогичным данным за 2009 год на 20%. Ликвидные активы Банка увеличились за год на 97%, что обеспечило ОАО КБ «Ассоциация» взлет на 120 строк в списке Топ 500 РБК по этому показателю. По объему кредитного портфеля Банк достиг 312 места в списке российских банков. При этом по объему кредитов, выданных юридическим лицам, Банк разместился на 285 строке в списке РБК, физическим лицам – на 362 месте среди российских банков. Увеличение депозитного портфеля физических лиц позволило Банку подняться на 16 строк в соответствующем Топ500 РБК.

В отчетный период в ОАО КБ «Ассоциация» была проведена инспекционная проверка Главным управлением Банка России по Нижегородской области. Основное внимание было уделено оценке работы Банка в области кредитования. По результатам проверки инспекционная группа признала отсутствие фактов недооценки кредитных рисков, а также то, что деятельность Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В 2010 году КБ «Ассоциация» отметил свой 20-летний юбилей - 12 ноября 1990 года Нижегородская Ассоциация Промышленников и Предпринимателей приняла решение о создании одноименного банка. Это событие стало знаковым для Нижегородской области, где появилось банковское учреждение, ориентированное на обслуживание именно реального сектора экономики. На протяжении двадцати лет Банк продолжает сотрудничество с производственным сектором, и сегодня нижегородские промышленники и предприниматели

составляют основную часть его партнеров и клиентов. В связи с этим Председатель Правления ОАО КБ «Ассоциация» Михаил Гапонов в 2010 году был награжден Высшей наградой Российского Союза промышленников и предпринимателей – "Почетным Знаком РСПП" за большой вклад в развитие банковского дела и активное участие в деятельности Российского союза промышленников и предпринимателей. Деятельность Банка и его руководства была отмечена региональным руководством и Банком России: Михаил Гапонов был награжден за многолетний добросовестный труд и большой вклад в социально-экономическое развитие региона одной из высших наград области - Почетной грамотой Нижегородской области, решение о вручении которой принимается Губернатором и Законодательным Собранием, и Почетной Грамотой Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Нижегородской области «За большой личный вклад в создание и развитие банковского сектора Нижегородской области, Приволжского федерального округа и банковской системы России».

В отчетный период руководство и коллектив Банка участвовали в работе общественных организаций, представляющих интересы банков, промышленных предприятий и других хозяйствующих субъектов. Так в феврале 2010 года Председатель Совета ОАО КБ "Ассоциация" В.И. Лузянин и Председатель Правления Банка М.В. Гапонов были вновь избраны в Общественную палату Нижегородской области. В новом составе Общественной палаты М.В. Гапонов возглавил комиссию по проблемам экономического развития в условиях глобализации. Также на базе ОАО КБ «Ассоциация» с 2004 года функционирует Приволжский филиал Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»). В июле 2010 года Приволжским филиалом было организовано традиционное расширенное заседание Совета Ассоциации «Россия» при активном участии членов Координационного Совета Ассоциации и Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности, Координационного Совета Ассоциации промышленников и предпринимателей по ПФО. Председатель Правления ОАО КБ «Ассоциация», Первый заместитель Председателя Совета Ассоциации региональных банков России, руководитель ее Приволжского филиала М. В. Гапонов в мае 2010 года был награжден высшей наградой Ассоциации региональных банков России - Золотым знаком». За активное участие в деятельности Ассоциации и эффективный банковский бизнес ОАО КБ «Ассоциация» награжден Почетным Дипломом Ассоциации региональных банков России. Награды Ассоциации «Россия», а также Правительства и Законодательного собрания Нижегородской области в 2010 получила большая группа руководителей и сотрудников Банка.

Таким образом, за отчетный период ОАО КБ «Ассоциация» упрочил положение в отрасли как за счет роста собственного бизнеса (в первую очередь – за счет роста качественного кредитного портфеля), так и за счет активизации участия в общественных организациях, которое расширило возможности партнерского сотрудничества и привело к значительному росту клиентской базы.

Посткризисный 2010 год привел банковское сообщество к выводу о необходимости введения новых принципов управления, которые позволили бы не только наверстать потерянное в кризис, но и повысить эффективность бизнеса. Новая реальность требует восстановления объемов кредитования на докризисном уровне с учетом повышения требований ко всей банковской системе.

ОАО КБ «Ассоциация» в отчетный период продолжил осуществлять деятельность по традиционным направлениям - кредитование, развитие филиальной сети, работа с банковскими картами, расчетно-кассовое обслуживание, уделяя повышенное внимание кредитованию, росту клиентской базы и соответствию процедур и регламентов требованиям законодательства РФ и Банка России.

Главным направлением в деятельности Банка стало наращивание качественного кредитного портфеля за счет залогового кредитования. Клиентскому отделу КБ «Ассоциация» была поставлена задача привлечения новых клиентов – надежных и дисциплинированных заемщиков. Для этой цели были обновлены кредитные программы и введены новые, в частности, по кредитованию жилищного и дорожного строительства. Клиентский отдел справился с задачей, кредитный портфель Банка вплотную приблизился к 3 млрд рублей. Одновременно продолжалось привлечение к сотрудничеству новых клиентов, физических и юридических лиц, с открытием расчетных счетов и размещением средств в депозиты Банка. Объем привлеченных средств вырос за год в два раза достиг 1,4 млрд рублей. КБ «Ассоциация» выиграл конкурс на размещение средств в депозит автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области». Работа по привлечению новых клиентов велась в условиях снижения ставок - как по кредитам, так и по депозитам. Однако Банку удалось справиться с поставленной задачей без финансовых потерь и роста рисков.

Банк продолжил развитие и оптимизацию собственной сети удаленных структурных подразделений. В апреле 2010 г. был открыт дополнительный офис в Приокском районе Нижнего Новгорода, а в октябре – в г. Бор Нижегородской области. Также в отчетном периоде построено новое собственное здание Дополнительного офиса № 1 ОАО КБ «Ассоциация» в г. Ветлуга, начаты работы по строительству своего здания для офиса в р.п. Шаранга. Банк, как и в предыдущие годы, принимал участие в конкурсах и аукционах на право ведения счетов и оказание услуг для нужд Управлений финансов администраций районных центров Нижегородской области. Так в отчетный период выиграны открытые аукционы в р.п. Красные Баки, р.п. Варнавино, р.п. Воскресенское, р.п. Шаранга, а также в г. Ветлуга и г. Шарья.

Таким образом, в 2010 году Банк, в отличие от кризисного 2009 года, стремился не только стабилизировать, но и развивать собственный бизнес, наибольшее внимание уделяя улучшению качества кредитного портфеля, наращиванию объемов кредитования и внутреннему контролю.

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

**ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ» ЗА 2010 ГОД (после СПОД)<sup>1</sup>**

	Показатель	на 01.01.2010г. в тыс. руб.	на 01.01.2011г. в тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Уставный капитал	229542	229542	100,00
2.	Эмиссионный доход	21312	21312	100,00
	Капитал банка	409642	470598	114,88
	Валюта баланса	2912668	3422312	117,50
	Кредитный портфель, включая МБК	2364346	2699002	114,15
	Ресурсная база, в т.ч.:	2384139	2923789	122,64
	денежных средств физических лиц во вкладах	854719	1362965	159,46
	на счетах пластиковых карт	70001	109011	155,73
	векселя	16200	1500	9,26
	МБК	20000	113911	-
<b>8.</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>891790</b>	<b>1477259</b>	<b>165,65</b>
	Доходы от банковских операций	413820	467993	113,09
	Доходы от восстановления резервов	197648	804291	406,93
	Положительные нереализованные курсовые разницы	280322	204975	73,12
<b>9.</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>845649</b>	<b>1424238</b>	<b>168,42</b>
	Расходы от банковских операций	332646	388879	116,90
	Расходы от создания резервов	224734	812521	361,55
	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	288269	222838	77,30
<b>10.</b>	<b>Прибыль</b>	<b>46140</b>	<b>53021</b>	<b>114,91</b>
11	Чистая прибыль	35393	40632	114,80

<sup>1</sup>СПОД – события после отчетной даты

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
22401373000	09116810	1025200000352	732	042282751

## Бухгалтерский баланс на 1 января 2011 года (публикуемая форма)

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ассоциация»  
Почтовый адрес: 603000, Россия, г. Нижний Новгород, ул. М.Горького, д.61

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	151209	120115
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	216994	69265
2.1	Обязательные резервы	20420	13337
3	Средства в кредитных организациях	116239	162665
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2764548	2343438
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51974	34759
9	Прочие активы	10593	4762
10	Всего активов	3311557	2735004
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	113911	20000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2808470	2347940
13.1	Вклады физических лиц	1471978	924720
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1500	16200
16	Прочие обязательства	10841	3998
17	Резервы на возможные потери по	2461	737



	условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		
18	Всего обязательств	2937183	2388875
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	229542	229542
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	21312	21312
22	Резервный фонд	27732	20653
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	5	5
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	55151	39224
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40632	35393
27	Всего источников собственных средств	374374	346129
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1715570	196920
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	80008	4500

Руководитель \_\_\_\_\_ М.В. Гапонов

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ М.В. Максимова

Исполнитель \_\_\_\_\_ М.С. Лобанова

Телефон 434-27-35  
16 марта 2011 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
22401373000	09116810	1025200000352	732	042282751

## Отчет о прибылях и убытках за 2010 год (публикуемая форма)

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ассоциация»  
Почтовый адрес: 603000, Россия, г. Нижний Новгород, ул. М.Горького, д.61

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	351504	323076
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18445	1525
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	333059	321551
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	205887	187197
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	271	20706
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	203587	160837
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2029	5654
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	145617	135879
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-7502	-26204
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-255	-701
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	138115	109675
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2994	1095
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	1406
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27440	29692
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17889	-7947

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	58873	45962
13	Комиссионные расходы	4997	3832
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-728	-886
17	Прочие операционные доходы	1582	975
18	Чистые доходы (расходы)	205390	176140
19	Операционные расходы	150666	128664
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	54724	47476
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14092	12083
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	40632	35393
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40632	35393

Руководитель \_\_\_\_\_ М.В. Гапонов

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ М.В. Максимова

Исполнитель \_\_\_\_\_ М.С. Лобанова

Телефон 434-27-35  
16 марта 2011 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
22401373000	09116810	1025200000352	732	042282751

## Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ассоциация»  
Почтовый адрес: 603000, Россия, г. Нижний Новгород, ул. М.Горького, д.61

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	409642	60956	470598
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	229542	0	229542
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	229542	0	229542
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	21312	0	21312
1.4	Резервный фонд кредитной организации	20653	7079	27732
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	73295	18843	92138
1.5.1	прошлых лет	39224	15927	55151
1.5.2	отчетного года	34071	2916	36987
1.6	Нематериальные активы	165	-34	131
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	65000	35000	100000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала),	15,6	X	15,6

	(процентов)			
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	69760	-1443	68317
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	67681	-2162	65519
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1342	-1005	337
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	737	1724	2461
4.4	под операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 422898, в том числе вследствие:

1.1 выдачи ссуд 372806;

1.2 изменения качества ссуд 32811;

1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 69;

1.4 иных причин 17212.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 425060, в том числе вследствие:

2.1 списания безнадежных ссуд 9664;

2.2 погашения ссуд 348948;

2.3 изменения качества ссуд 50669;

2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 77;

2.5 иных причин 15702.

Руководитель \_\_\_\_\_ М.В. Гапонов

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ М.В. Максимова

Исполнитель \_\_\_\_\_ М.С. Лобанова

Телефон 434-27-35  
16 марта 2011 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
22401373000	09116810	1025200000352	732	042282751

## Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ассоциация»  
Почтовый адрес: 603000, Россия, г. Нижний Новгород, ул. М.Горького, д.61

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
(Процент)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	$\geq 10$	15,6	15,6
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15$	47,8	33,5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50$	67,2	59,3
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120$	95,7	79,8
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25$	Max 23,1 Min 0,0	Max 23,2 Min 0,0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800$	428,8	436,0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50$	8,5	9,7
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3$	1,2	2,0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25$	0,0	0,0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0

13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Руководитель \_\_\_\_\_ М.В. Гапонов

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ М.В. Максимова

Исполнитель \_\_\_\_\_ М.С. Лобанова

Телефон 434-27-35  
16 марта 2011 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
22401373000	09116810	1025200000352	732	042282751

## Отчет о движении денежных средств за 2010 год (публикуемая форма)

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ассоциация»  
Почтовый адрес: 603000, Россия, г. Нижний Новгород, ул. М.Горького, д.61

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	80171	72917
1.1.1	Проценты полученные	352265	321849
1.1.2	Проценты уплаченные	-199042	-190253
1.1.3	Комиссии полученные	58873	45962
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4997	-3832
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	2994	1095
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	1406
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27440	29692
1.1.8	Прочие операционные доходы	2766	531
1.1.9	Операционные расходы	-144828	-125184
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-15300	-8349
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	100237	-38219
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7083	-10277
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-473820	-129243
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	36911	-44914
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-50000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	91010	20748



1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	466984	470892
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-14700	-295470
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	935	45
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	180408	34698
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-23413	-10695
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	541	360
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-22872	-10335
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-12446	-14394
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-12446	-14394
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-19776	-6813
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	125314	3156
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	338708	335552
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	464022	338708

### Пояснения по сопоставимости данных годового отчета

В связи со вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», изменился порядок расчета некоторых показателей, отражаемых в формах публикуемой отчетности.

В частности это касается расчета показателей:

- «Чистая ссудная задолженность» - п.5 ф. 0406806 «Бухгалтерский баланс»;
- «Прочие активы» - п.9 ф. 0406806 «Бухгалтерский баланс»;
- «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты» - п.4 ф.0409814 «Отчет о движении денежных средств»;
- «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» - п.п.5, 5.1 и 5.2 ф.0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Указанные показатели, отраженные в графе «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года», были пересчитаны в соответствии с требованиями Указания 2332-У.

Это привело к расхождению сумм, показанных в графе «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» по строкам 4, 5, 5.1 и 5.2 ф. 0409814 «Отчет о движении денежных средств» и по строкам 5 и 9 ф. 0406806 «Бухгалтерский баланс» за 2010 год и сумм, указанных в графе «Данные на отчетную дату» по строкам 4, 5, 5.1 и 5.2 ф.0409814 «Отчет о движении денежных средств» и по строкам 5 и 9 ф. 0406806 «Бухгалтерский баланс» и опубликованных в 2009 году.

Руководитель	_____	М.В. Гапонов
Главный бухгалтер	_____	М.В. Максимова
Исполнитель	_____	М.С. Лобанова

Телефон 434-27-35  
16 марта 2011 г.

## Кредитование

Кредитование корпоративных клиентов и предпринимателей являлось в 2010 году приоритетом в деятельности Банка и основным источником его доходов. При работе в этом направлении основной акцент ОАО КБ «Ассоциация» делался на обеспечении высокого качества кредитных активов и рациональном размещении денежных средств, позволяющем получать доходы при минимальных рисках, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности.

2010 год ознаменовался для экономики страны ростом деловой активности предприятий всех видов деятельности, что привело к увеличению их потребности в кредитных ресурсах. Этим объясняется рост кредитного портфеля Банка по сравнению с 2009 годом – периодом финансовой нестабильности в стране. Основная часть кредитов выдана представителям малого и среднего бизнеса. Большинство заемщиков - юридических лиц – 90,9% – сконцентрировано в Нижегородской области.

Кредитная политика ОАО КБ «Ассоциация», последовательно реализуемая и в отчетный период, направлена на предоставление широкого спектра кредитных продуктов: кредиты, кредитные линии, овердрафты, банковские гарантии. Это позволяет Банку гибко реагировать на изменения рынка и находить подход к любому клиенту-заемщику.

Кредитные вложения Банка за 2010 год выросли по отношению к 2009 году на 17% и составили 2 829 млн рублей.

### Структура кредитного портфеля Банка на 01.01.2011 г.

Вид вложений	Сумма вложений, млн руб.	Доля в кредитном портфеле
Кредиты юридическим лицам	1907	68%
Межбанковское кредитование (МБК)	261	9%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	367	13%
Кредиты физическим лицам	294	10%
<b>Итого</b>	<b>2829</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 1 января 2011 года кредитный портфель Банка характеризуется высоким качеством ссудной задолженности (97% кредитов относятся к I и II категориям качества), низким коэффициентом резервирования (3%), умеренно высоким уровнем обеспеченности предоставленных ссуд (237%), низким уровнем просроченной задолженности (2%).

Из всего объема выданных Банком в 2010 г. кредитов юридическим лицам 13% приходится на крупные предприятия и 87% - на малый и средний бизнес, из которых 16% - индивидуальные предприниматели. В структуре кредитного портфеля юридическим лицам наибольшую долю занимают ссуды предприятиям оптовой и розничной торговли - 45,9%, на строительство приходится 15,9%, на обрабатывающие производства - 8,2%, на сельское и лесное хозяйство – 7,5%. Из числа всех заемщиков - юридических лиц взяли кредит на пополнение оборотных средств 77%.

Кредитование малого бизнеса Банк осуществляет как самостоятельно, так и через участие в специализированных региональных программах. Так, в рамках Соглашения о сотрудничестве с автономной некоммерческой организацией «Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области», заключенного 16 октября 2009 года, в 2010 году Банком были выданы кредиты на сумму 41,4 млн рублей. Основным видом деятельности Агентства является предоставление поручительств по обязательствам кредитного характера субъектов малого предпринимательства и организаций

инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, получивших кредиты в КБ «Ассоциация».

Банк работает по федеральной программе возмещения предприятиям агропромышленного комплекса части процентных платежей по долгосрочным и краткосрочным кредитам, выданным на цели, предусмотренные в Соглашении между Министерством сельского хозяйства, Министерством финансов Нижегородской области и ОАО КБ «Ассоциация». По данной программе Банком выданы кредиты предприятиям в г. Нижний Новгород, а также предприятиям ряда районов Нижегородской области.

Подводя итоги деятельности Банка в сфере кредитования, необходимо отметить - рост кредитного портфеля в 2010 году произошел в первую очередь благодаря сотрудничеству с новыми надежными заемщиками. Основные приоритеты Банка – поступательное увеличение кредитного портфеля, ориентированного на пропорциональный рост имеющихся кредитных вложений и расширение использования всех видов кредитных продуктов.

## **Операции на межбанковском рынке и обслуживание внешнеэкономической деятельности**

В 2010 году Банк активизировал свою деятельность на межбанковском рынке и продолжил развитие взаимовыгодного сотрудничества с российскими банками, что способствовало значительному росту доходов. В результате увеличился список банков-партнеров ОАО КБ «Ассоциация», их количество составило более 90. Это позволяет уверенно решать все более сложные и комплексные задачи по управлению ликвидностью и по осуществлению операций на валютном рынке.

Деятельность Банка на межбанковском рынке за отчетный период охватывала различные его направления: межбанковское кредитование (МБК), конверсионные операции с иностранной валютой, банкнотные сделки, операции с векселями.

В течение всего 2010 года Банк обладал избыточной ликвидностью, которую он стремился нивелировать, размещая свободные денежные средства на межбанковском рынке. Активная работа в данном направлении позволила существенно диверсифицировать и сбалансировать кредитный портфель, а также получить значительный доход по операциям размещения свободных средств. В отчетном году доход по операциям на межбанковском рынке достиг 17,7 млн рублей. Суммарный объем предоставленных Банком МБК составил 27 483 млн рублей и 2,1 млн долларов США, объем привлеченных МБК - 1 570 млн рублей, 10,2 млн долларов США и 5,8 млн ЕВРО.

При оценке кредитного риска в операциях с контрагентами Банк анализирует динамику развития, финансовое состояние и положение в отрасли соответствующего банка. Основное внимание уделяется показателям текущей ликвидности партнера, размеру его собственного капитала, валюты баланса и качеству кредитного портфеля, сбалансированности активов и пассивов по срокам, источникам пассивной базы. При оценке финансовых показателей банка-контрагента применяется система разработанных сотрудниками КБ «Ассоциация» специальных внутренних нормативов. Анализ текущего состояния банка-контрагента проводится в режиме постоянного обновления, при получении новой отчетности перед совершением межбанковских операций.

В 2010 году Банк продолжал активно проводить конверсионные операции с иностранной валютой, уделяя особое внимание минимизации курсовых рисков. Суммарный объем конверсионных сделок с банками-контрагентами составил 17 млрд в рублевом эквиваленте, что превышает объемы предыдущего года на 68%. Доход, полученный по реализованным курсовым разницам от конверсионных операций, составил 52,8 млн рублей.

В 2010 году в Банк начал обслуживать валютные операции новых клиентов. Им своевременно сообщаются сведения о поступлениях валютной выручки от нерезидентов, о сроках возврата аванса и другой информации с целью недопущения клиентами нарушений валютного законодательства РФ. При этом Банк использует все возможности в рамках существующего законодательства, чтобы помочь клиентам избежать административных нарушений, и последующих крупных штрафов.

При содействии управления автоматизации появилась возможность ведения электронной базы данных по валютным операциям в рублях РФ и иностранной валюте. В базе можно производить корректировку данных по мере идентификации клиентами Банка валютной выручки. Также в отчетный период клиенты получили возможность работать по валютным операциям с использованием системы «Клиент-Банк».

Шарьинский филиал и дополнительный офис в Тоншаево в 2010 году перешли на самостоятельное осуществление валютных операций по поручению своих клиентов и контроль за их проведением. Сотрудники этих подразделений были предварительно обучены в головном офисе.

В ОАО КБ «Ассоциация» работают Международная Система денежных переводов и платежей CONTACT и система MIGOM, позволяющие производить денежные переводы без открытия счета. Банк постоянно заботится о повышении доступности данных услуг за счёт увеличения количества пунктов обслуживания.

Расширение взаимовыгодного сотрудничества на межбанковском рынке и сохранение репутации надежного партнера позволило Банку развить отношения с устойчивыми финансовыми институтами, что способствовало значительному росту доходов, полученных по операциям МБК.

## **Развитие розничного бизнеса в области банковских карт**

В течение 2010 года Банк уделял повышенное внимание обслуживанию банковских карт. Количество выпущенных карт за этот период составило 1951 шт., общее число действующих карт на начало 2011 года – 8597 шт.

На протяжении всего отчетного года активно повышался безналичный оборот по банковским картам ОАО КБ «Ассоциация» - клиенты постепенно отказывались от расчетов наличными средствами. Общий объем наличных и безналичных операций, совершенных при помощи карт Банка, в 2010 году составил 1 142 742 тыс. рублей. Остатки по карточным счетам на 1 января 2011 составили 109 001,83 тыс. рублей, что больше показателя предыдущего года на 56%. Общее количество организаций, обслуживающихся в Банке в рамках «зарплатных» проектов, на 1 января 2011 года составило 26, за отчетный год было заключено 5 новых договоров с предприятиями.

Для владельцев банковских карт Банком установлены выгодные условия обслуживания. У клиентов есть возможность самостоятельно отслеживать операции и состояние своего счета с помощью услуги SMS-информирования. За 2010 год количество клиентов, подключенных к данной услуге, возросло на 30%. Для владельцев карт ОАО КБ «Ассоциация» отсутствует комиссия за снятие наличных в банкоматах Банка и установлена пониженная комиссия (0,7%) при снятии наличных в сети банкоматов банка – партнера ОАО «УралСиб».

В 2010 году КБ «Ассоциация» особое внимание уделял развитию эквайринга, число действующих банкоматов Банка достигло 12 единиц. За год были приобретены три новых банкомата. В рамках развития эквайринга Банк заключил договор с Почтой России об установке POS-терминалов в ее отделениях.

Отделом пластиковых карт в 2010 году была проделана подготовительная работа для масштабного расширения эквайринговой сети ОАО КБ «Ассоциация». Совместно с IT-службой Банка начат процесс модернизации программного обеспечения (ПО) и организации новой сетевой структуры. Это позволит в уже в самое ближайшее время увеличить количество банкоматов и POS-терминалов в дополнительных офисах Банка, в деловых, спортивных центрах и торгово-сервисных предприятиях. Кроме этого, обновленное ПО обеспечит возможность роста числа выпускаемых карт, повышения качества и скорости их обслуживания.

Таким образом, на ближайшую перспективу для Банка приоритетными направлениями в области банковских карт будет расширение эквайринговой сети и сервисная модернизация. Это позволит и дальше развивать корпоративные проекты, связанные с внедрением «зарплатных» карт на предприятиях города, и выйти на новый уровень работы с клиентами - физическими лицами.

## **Расчеты и корреспондентские отношения**

Расчетно-кассовое обслуживание является одной из важных составляющих при формировании финансового результата Банка. Так доходы от проведения расчетных и кассовых операций по поручению клиентов ОАО КБ «Ассоциация» (без учета доходов по операциям, связанным с использованием пластиковых карт) составили в 2010 году 34 млн рублей, что составляет 7,3% доходов Банка от проведения банковских операций. Данный показатель превышает прошлогодний на 11,2 млн рублей или 49,2%. Рост доходности расчетных и кассовых операций связан со значительным увеличением количества операций, проведенных по счетам клиентов.

Всего в ОАО КБ «Ассоциация» по состоянию на 1 января 2011 года обслуживается 16 105 клиентов – 2 223 юридических и 13 882 физических лиц, открыто 20 050 лицевых счетов, из них 9 404 – счета пластиковых карт, и 31 бюджетный счет.

За истекший 2010 год на расчетно-кассовое обслуживание в Банк было привлечено 618 клиентов – организаций. На расчетные счета юридических лиц в отчетный период поступило 51 768 млн рублей, проведено операций на сумму 51 977 млн рублей, что превышает показатели прошлого года на 14%. По бюджетным счетам проведено операций на общую сумму 1 210 млн рублей.

Условия расчетов в 2010 году не изменились - они производятся электронно, с оплатой и зачислением средств в тот же день.

По состоянию на 1 января 2011 года системой «Клиент-Банк» пользовались 585 клиентов – на 35% больше, чем в прошлом году. На данный вид дистанционного обслуживания в 2010 году привлечено 177 новых клиентов. Через «Клиент-Банк» в 2010 году проведено 189534 операций на общую сумму 39675 млн рублей, таким образом, рост показателя составил 50%. С помощью этой системы обслуживается большинство наиболее крупных партнеров Банка.

В 2010 году по корреспондентскому счету в Банке России проведено операций на сумму 69 265 млн рублей, что превышает прошлогоднюю сумму на 31 156 млн рублей или 81,8%.

Объем операций по корреспондентским счетам, открытым в российских банках, увеличился на 51 млн рублей или на 46% и достиг 161,5 млн рублей.

По корреспондентским счетам в иностранных банках проведено операций на сумму 5 215,5 млн рублей, что больше прошлогодних объемов на 44,5%.



## **Работа управления технического обеспечения, автоматизации и связи**

В 2010 году работа деятельности управления технического обеспечения, автоматизации и связи складывалась преимущественно вокруг двух приоритетных направлений - модернизация IT-инфраструктуры и обеспечение дальнейшего развития филиальной сети Банка.

Для удобства клиентов в отчетный период был введен новый протокол обмена для пользователей системы «Клиент - Банк» и обновлена ее платформа - новая версия позволяет принимать таможенные платежи. С целью снижения операционных рисков подготовлен и внедрен дублирующий сервер данной системы. Также для работы с «Клиент – Банк»/«Интернет - Банк» получено три лицензии ФСБ России: на предоставление услуг в области шифрования информации, на распространение шифровальных (криптографических) средств и на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств.

Специалистами управления для обеспечения дальнейшего развития бизнеса Банка автоматизированная банковская система (АБС) Диасофт Fa# была переведена на платформу Ms SQL 2005. С учетом рекомендаций разработчика АБС разработана схема терминального доступа удаленных офисов к рабочей базе данных (БД) «Диасофт», приобретен и введен в эксплуатацию первый из двух новых терминальных серверов. Для расширения функциональных возможностей введена в эксплуатацию новая система денежных переводов «Contact - Direct». В связи с возросшими требованиями разработчика АБС «Диасофт» к аппаратным ресурсам осуществлен переход на 64-разрядную операционную систему Windows.

В связи с введением новых тарифов по кассовому обслуживанию с 1 января 2011 года, для работы в «Диасофт» были разработаны, протестированы и внедрены новые кассовые начисления по всем подразделениям банка. Осуществлен первичный перенос счетов со старых тарифов на новые (без учета индивидуальных договоров).

В 2010 году в Банке разработан регламент и начат переход на работу с новым провайдером интернет-услуг – ОАО «ВолгаТелеком», внедрен в эксплуатацию оптоволоконный канал связи. По новой схеме с помощью провайдера «ВолгаТелеком» осуществлено подключение двух новых доп.офисов Банка – в Приокском районе Нижнего Новгорода и в городском округе г. Бор. Также начат подготовительный процесс перехода на IP-телефонию.

Развитие филиальной сети Банка и активизация кредитной деятельности привели к резкому росту объемов информации, хранимой в электронном виде. Решением этой проблемы стали разработка и введение в строй новой системы архивации данных, установлено новое оборудование на ленточных носителях. Для этих же целей в рабочую эксплуатацию введена новая система хранения данных на внешних дисках.

В целях обеспечения безопасности и бесперебойной работы Банка в течение прошлого года был произведен запуск комплекса оборудования, дублирующего основные процессы связи – доступа в интернет и связи головного банка с удаленными офисами.

Силами сотрудников управления технического обеспечения, автоматизации и связи был оптимизирован ряд форм электронной отчетности Банка. Для более эффективной и быстрой работы различных подразделений Банка при составлении отчетности обновлено 13 форм отчетов. Также было разработано пять новых отчетов для автоматической обработки информации отделом планирования и отчетности.

## **Служба внутреннего контроля**

Посткризисная ситуация на банковском рынке требует от кредитных организаций оптимизации системы управления, в связи с чем возрастают требования к эффективности внутреннего контроля.

В ОАО КБ «Ассоциация» качество управления обеспечено надежной системой внутреннего контроля, которая гарантирует адекватную оценку рисков, сопутствующих банковской деятельности. Мониторинг системы, выявление и анализ проблем, разработка предложений по ее совершенствованию и повышению эффективности осуществляется службой внутреннего контроля (СВК) Банка. Организация системы внутреннего контроля и управления рисками регламентируется Уставом Банка, Положением о функционировании системы внутреннего контроля в ОАО КБ «Ассоциация».

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 службы - осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации. По состоянию на 1 января 2011 года в службе внутреннего контроля Банка работают три человека.

Деятельность СВК в 2010 году осуществлялась в соответствии с утвержденным Советом Банка планом работы на 2010 год и детализированными квартальными планами. Планы работы выполнены в полном объеме.

В отчетный период СВК контролировала работу подразделений Банка по различным направлениям. Тематика проверок охватывает все сферы деятельности Банка:

- соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил;
- вопросы управления рисками;
- достоверность отчетов, представляемых Банку России;
- контроль за работой структурных подразделений и филиала Банка;
- другие вопросы.

В 2010 году проведен ряд основных проверок, среди них:

1. Проверки правильности оценки кредитного риска и формирования кредитных досье.
2. Проверка правильности формирования юридических дел клиентов Банка.
3. Проверка соблюдения Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Проверка правильности ведения кассовых операций.
5. Проверка осуществления валютных операций.
6. Проверка использования информационных технологий, управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности Банка.
7. Оценена работа, проводимая в Банке по управлению рисками, в том числе операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации.

Осенью 2010 года Главным управлением Банка России по Нижегородской области состоялась тематическая проверка Банка. В ходе проверки инспекционной группой выявлен ряд недостатков, связанных с классификацией ссудной задолженности, которые незамедлительно были устранены. По ее итогам проделана значительная работа по изучению всех замечаний инспекционной группы и проведен глубокий анализ во избежание их повторения.

За 2010 год СВК проведено 56 проверки. Акты всех проверок рассмотрены Председателем Правления ОАО КБ «Ассоциация». Под постоянным контролем службы находилась деятельность Шарьинского филиала и дополнительных офисов. В отчетный период были проведены выездные проверки в филиале и в дополнительных офисах, находящихся на территории Нижегородской области (Ветлуга, Тоншаево, Красные Баки, Шаранга, Варнавино, Воскресенское). При наличии замечаний руководителям структурных подразделений давались указания принять соответствующие меры. По необходимости разрабатывались мероприятия, направленные на устранение нарушений.

В течение 2010 года Банк открыл два дополнительных офиса – В Приокском районе Нижнего Новгорода и в городском округе г. Бор. Службой внутреннего контроля проводилось консультирование вновь принятых сотрудников дополнительных офисов по основным вопросам деятельности подразделения.

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

## Развитие филиальной сети

ОАО КБ «Ассоциация» продолжает активно развивать собственную сеть удаленных структурных подразделений, ее формирование началось в рамках Федеральной программы по повышению доступности банковских услуг населению малых городов и сельской местности. Соответствующие задачи были поставлены политическим руководством страны перед Правительством РФ, Банком России, руководителями субъектов федераций и непосредственно перед самой банковской системой.

Во исполнение Федеральной программы в 2007 году КБ «Ассоциация» принял специальную программу, предусматривающую открытие удаленных структурных подразделений. К 2011 году филиальная сеть Банка насчитывала два подразделения в Костромской области и восемь – в Нижегородской. Два из них – дополнительные офисы в Приокском районе Нижнего Новгорода и в городском округе г. Бор – были открыты в 2010 году. В течение отчетного периода Банком была проведена вся подготовительная работа для открытия еще одного подразделения в г. Городец. Также в августе прошлого года было завершено строительство собственного здания Дополнительного офиса в г. Ветлуга, а в декабре начато строительство здания в р.п. Шаранга. Это послужило упрочению положительного имиджа Банка в северных районах области и привлечению на обслуживание новых клиентов.

Во всех удаленных структурных подразделениях ОАО КБ «Ассоциация» предлагает широкий спектр банковских услуг. Рост доходов Банка и формирование надежного кредитного портфеля находятся в прямой зависимости от качественного обслуживания клиентов и увеличения клиентской базы не только в Нижнем Новгороде, но и в районах Нижегородской и соседних областей. Так за 2010 год доля филиала и дополнительных офисов в общем объеме кредитного портфеля Банка составила 15,3%, в сумме остатков средств на расчетных счетах клиентов – 21%, в общем объеме депозитов юридических и физических лиц – 16,7%. Лучшим подразделением в 2010 году признан дополнительный офис ОАО КБ «Ассоциация» в р.п. Тоншаево.

Совокупный кредитный портфель удаленных структурных подразделений банка, составил на 1 января 2011 г. 412,1 млн рублей, остатки по вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц - 373,3 млн рублей, остатки на расчетных счетах клиентов – 119,3 млн рублей. Темп роста кредитного портфеля по сравнению с прошлым годом составил 234%, темп роста пассивной базы – 208,7%.

### Показатели деятельности структурных подразделений Банка по состоянию на 1 января 2011 года

Структурные подразделения	Кредитный портфель на 1 января 2011 года, тыс. руб.	Остатки на расчетных счетах на 1 января 2011 года, тыс. руб.	Остатки на счетах вкладов (депозитов) на 1 января 2011 года, тыс. руб.
Шарьинский филиал	109498	22081	114662
Дополнительный офис Мантурово	23682	4451	14066
Дополнительный офис Шаранга	32594	24135	40150
Дополнительный офис Тоншаево	52069	15155	21541
Дополнительный офис Ветлуга	35040	10745	26562
Дополнительный офис Красные Баки	24672	11852	22498
Дополнительный офис Варнавино	20060	4671	15645
Дополнительный офис Воскресенское	30797	4315	9837
Дополнительный офис (Приокский)	21630	19510	75425
Дополнительный офис Бор	62096	2382	32919
<b>Итого</b>	<b>412138</b>	<b>119297</b>	<b>373305</b>

Кроме открытия новых дополнительных офисов КБ «Ассоциация» особое внимание уделяет оптимизации текущей деятельности филиальной сети. Так 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 деятельность структурных подразделений.

Банк активно сотрудничает с Администрациями районов, где работают дополнительные офисы Банка, и участвует в открытых аукционах на оказание банковских услуг. Так в первые два месяца 2010 года по результатам аукционов были заключены муниципальные контракты на оказание услуг по открытию и ведению банковских счетов Управления финансов районных Администраций и осуществлению расчетов по этим счетам в Воскресенском и Краснобаковском районе Нижегородской области. Контракты были заключены до конца 2011 года. Аналогичные контракты, но уже на срок до конца 2012 года, были заключены в течение года с финансовыми управлениями Администраций Тоншаевского и Шарангского районов Нижегородской области.

24 февраля 2010 года ОАО КБ «Ассоциация» признан победителем на аукционе на право заключить муниципальный контракт на оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию бюджетных учреждений консолидированного бюджета Варнавинского района Нижегородской области на 2010 -2012 г.г., а 7 декабря – на аукционе на право заключения муниципального контракта на предоставление кредитных ресурсов для нужд бюджета городского округа г. Шарья.

29 декабря 2010 года Банк победил на открытом аукционе на продажу права заключить Муниципальный контракт на оказание услуг по открытию и ведению банковских счетов Финансового управления Администрации Ветлужского района Нижегородской области и осуществлению расчетов по этим счетам. Контракт действует в течение 3 лет. В 2011 году планируется участие в аукционах на заключение трехлетних Муниципальных контрактов на оказание услуг по открытию и ведению счетов Управлений финансов Администраций и в других районах присутствия Банка.

Итоги работы структурных подразделений Банка в отчетном году свидетельствуют о существенном вкладе филиальной сети в бизнес КБ «Ассоциация», и, прежде всего – в формирование доходов и клиентской базы высокого качества.

В условиях посткризисного восстановления экономики ОАО КБ «Ассоциация» планирует значительно укрепить свое положение на рынке за счет привлечения новых клиентов и развития основных направлений своей деятельности. В планах Банка – рост прибыли и объемов бизнеса, чему будут способствовать решение следующих задач:

- существенное наращивание кредитного портфеля и привлечение новых клиентов за счет разработки и внедрения новой продуктовой линейки для физических лиц и представителей малого и среднего бизнеса;

- дальнейшее развитие сети удаленных структурных подразделений – открытие дополнительных офисов в северных районах Нижегородской области и в Заречной части Нижнего Новгорода, строительство собственных зданий для структурных подразделений в районных центрах;

- совершенствование банковских технологий путем максимальной автоматизации операций;

- продолжение деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определенных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

- продолжение работы с проблемными и недобросовестными заемщиками с целью дальнейшего повышения качества кредитного портфеля;

- техническое переоснащение с целью дальнейшего развития сети банкоматов и POS-терминалов и последующей активизации продвижения пластиковых карт Банка;

- внедрение и развитие услуг эквайринга;

- развитие сервиса по предоставлению услуг инкассации - увеличение количества экипажей с введением 7-дневного графика работы.

## Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

---

Годовым общим собранием акционеров ОАО КБ «Ассоциация», состоявшимся 22.04.10г., было принято решение о направлении на выплату дивидендов акционерам при распределении фактической прибыли за 2009 год денежных средств в размере 4 601 148,08 руб.

Размер годового дивиденда на одну акцию был определен в сумме не менее 3,1871367 рублей, с осуществлением выплаты дивидендов денежными средствами.

По состоянию на 01.01.2010г. на балансе банка находились не востребовавшие акционерами - физическими лицами дивиденды на общую сумму 84 373,41 руб. Также, там отражены не перечисленные по причине указания акционерами - юридическими лицами ЗАО «КРАСС – Красный рассвет» и ОАО «Горьковский металлургический завод» неверных реквизитов, дивиденды на сумму 6 304,27 руб. Таким образом, общая сумма невыплаченных дивидендов на 01.01.2010г. составила 90 677, 68 руб.

В рамках выполнения решения годового собрания акционеров за 2009 финансовый год, Банком в установленные сроки произведена фактическая выплата дивидендов в общей сумме 4 598 684,22 руб.

Из них: 4 326 480,62 руб. в безналичном порядке юридическим лицам и 272 203,60 руб. – физическим лицам, в том числе 161 593,57 руб. наличными денежными средствами через кассу и 110 610,03 руб. – на счета физических лиц на основании их заявлений.

Также, в 2010 году банк осуществил фактическую выплату дивидендов за предыдущие финансовые годы, ранее не востребованные акционерами – физическими лицами на общую сумму 60 085,58 руб. – все наличными через кассу.

По состоянию на 01.01.11г. не выплачены дивиденды акционерам - физическим лицам на общую сумму 26 397,87 руб., по причине их невостребованности. Также не выплачены дивиденды акционерам - юридическим лицам ЗАО «КРАСС-Красный рассвет» за два финансовых года (2007-2008г.г) на сумму 5 854, 04 руб. и ОАО «Горьковский металлургический завод» за два финансовых года (2008-2009г.г) на сумму 804,05 руб., в связи с предоставлением контрагентами неверных реквизитов для перечисления дивидендов.

Общая сумма невыплаченных дивидендов составила 33 055,96 руб. или 0,72 % к начислениям.

В соответствии с рекомендациями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), а также внутренними нормативными документами в Банке эффективно функционирует система управления банковскими рисками.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает участие в системе управления банковскими рисками Совета Банка, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка. Совет Банка несет конечную ответственность за обеспечение адекватного понимания в Банке рисков и возможной величины потерь, за результаты управления банковскими рисками.

Распределение ответственности и функциональных обязанностей по управлению и контролю банковских рисков между структурными подразделениями Банка определяется внутренними документами, определяющими структуру, основные задачи и функции этих подразделений.

Процесс управления рисками осуществляется на трех уровнях: первый уровень (Правление и комитеты) отвечает за стратегическое управление, второй уровень (Отдел по управлению банковскими рисками) – за тактическое и оперативное управление, третий уровень (структурные подразделения) за оперативное управление.

В своей работе по управлению рисками Банк применяет такие методы как:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности;
- изучение последствий в виде потерь и (или) ухудшения ликвидности Банка, связанных с гипотетическим наступлением неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками (мониторинг);
- принятие мер (осуществление контроля) по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Банк применяет консервативные подходы к оценке рисков. Целью управления рисками в ОАО КБ «Ассоциация» является обеспечение максимальной защиты от потерь капитала и привлеченных средств, поддержание рентабельности банковского бизнеса, успешное достижение целей развития Банка.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Кредитный риск является основным для Банка – кредитный портфель занимает наибольший удельный вес в активах Банка.

Управление кредитным риском в Банке регламентируется «Положением по управлению кредитным риском ОАО КБ «Ассоциация».

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- определение наличия кредитного риска, создание портфелей риска;
- качественная и количественная оценка риска;
- лимитирование риска;
- создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В целях достоверной оценки уровня кредитного риска Банк применяет комплексный метод оценки состояния кредитного портфеля.



Банк использует следующую схему выявления и оценки кредитных рисков:

- оценка развития кредитных операций Банка;
- оценка структуры кредитных операций;
- оценка качества кредитных портфелей Банка.

Оперативное управление кредитным риском осуществляется на постоянной основе кредитно-экономическим департаментом, управлением по оценке и реализации залогов.

Оценка уровня этого риска проводится ежеквартально отделом по управлению банковскими рисками. Отчетность по нему представляется отделом Правлению Банка – ежеквартально, Совету Банка – по итогам года.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II) и требованиями Банка России в отчетном периоде Банком была разработана методика стресс-тестирования и осуществлена процедура оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах кредитного риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Посредством сценарного моделирования проанализированы риски кредитного портфеля, наступление которых может повлечь за собой снижение доходности.

По результатам стресс-тестирования произведена оценка величины убытков в экстремальной ситуации и определен план действий по устранению негативных последствий такого развития событий.

### **Рыночные риски (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 в части возможных изменений валютного рынка. Управление валютным риском регламентируется «Положением по управлению валютным риском», 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. Тактическое и оперативное управление валютным риском (оценка риска методом оценки стоимости риска VaR) проводится отделом по управлению банковскими рисками.

На отчетные даты нарушений установленных лимитов валютных позиций не установлено.

### **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. Оно реализуется на основе контроля за уровнем риска мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Органом, ответственным за разработку Политики, принятие решений по управлению ликвидностью и контролю за ее состоянием является финансовый комитет Банка. Структурные подразделения, ответственные за управление ликвидностью: кредитно-экономический департамент, Казначейство Банка, отдел планирования и отчетности, отдел по управлению банковскими рисками.

Целью политики Банка в этой сфере является создание и совершенствование системы управления ликвидностью, способной обеспечить решение основных задач:

- достижение оптимального уровня ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- контроль за состоянием крупных депозитов;
- принятие мер по поддержанию ликвидности на безопасном для финансовой устойчивости Банка уровне.

Оперативный анализ производится ежедневно с использованием балансовых данных о состоянии ликвидных активов и остатков средств на счетах до востребования и сроком исполнения до 30 дней. В случае несоблюдения нормативов ликвидности, а также недостаточной обеспеченности ликвидными активами отдел планирования и отчетности незамедлительно информирует финансовый комитет и руководителя службы внутреннего контроля.

В отчетном периоде Банком произведена оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска потери ликвидности, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Посредством сценарного моделирования проанализированы риски потери ликвидности, наступление которых может повлечь за собой снижение платежеспособности Банка.

Определены внутренние и рыночные индикаторы надвигающегося кризиса ликвидности. Рассчитаны показатели риска ликвидности, рекомендуемые международными организациями для мониторинга и своевременного реагирования на надвигающийся кризис ликвидности.

В случае воздействия чрезвычайных негативных факторов риска ликвидности Банк будет предпринимать меры по нивелированию факторов риска согласно Плану действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

### **Операционный риск**

Операционный риск - это риск прямых или косвенных потерь, вызванных 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.

Управление операционным риском регламентируется «Положением по управлению операционным риском в ОАО КБ «Ассоциация», утвержденным Советом Банка.

Банк применяет следующие методы количественной и качественной оценки операционного риска:

- статистический анализ распределения фактических убытков;
- балльно-весовой метод и метод оценки операционных рисков через анализ индикаторов деятельности банка;
- экспертная оценка;
- моделирование (сценарный анализ).

Оперативный анализ проводится на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка. Отдел по управлению банковскими рисками производит сбор данных, регистрацию событий и сопровождение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках. Периодическая отчетность представляется отделом по управлению банковскими рисками:

- Правлению Банка - ежеквартально;
- Совету Банка – по итогам года.

На отчетные даты 2010 г. итоговый балл индикаторов риска свидетельствует об умеренном уровне подверженности Банка операционному риску.

Качественная оценка операционного риска показала следующее:

- сотрудники Банка имеют высшее специальное образование/среднее специальное образование и достаточный для занимаемой должности уровень квалификации. На всех сотрудников имеются должностные инструкции. Сотрудники Банка регулярно посещают семинары повышения квалификации;

- в соответствии с законодательством и нормативными указаниями Банка России в Банке разработаны и своевременно обновляются внутренние документы по различным направлениям деятельности; меры по обеспечению физической безопасности помещений и сохранности имущества характеризуются умеренно высоким уровнем;
- меры, принимаемые Банком, обеспечивают сохранность и возможность восстановления информационной инфраструктуры.

### **Правовой риск**

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

Отличительным признаком правового риска является возможность избежать появления опасного уровня риска при соблюдении действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском регламентируется «Положением об организации управления правовым риском в ОАО КБ «Ассоциация», утвержденным Советом Банка.

В марте 2010 г. Правлением банка утверждены пограничные лимиты показателей, используемых для оценки уровня правового риска.

В целях минимизации правового риска юридическим управлением разработаны и утверждены типовые формы договоров по всем видам деятельности. Проводится мониторинг законодательства, позволяющий быстро реагировать на все изменения в правовом поле Российской Федерации и исключать несоответствие внутренних документов Банка требованиям законодательства.

Ежеквартально проводится оценка уровня правового риска и его динамика.

Уровень правового риска на отчетные даты 2010г. удовлетворительный.

Периодическая отчетность по оценке правового риска представляется отделом по управлению банковскими рисками ежеквартально Правлению Банка, Совету Банка.

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка или о характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации регламентируется «Положением об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО КБ «Ассоциация», утвержденным Советом Банка.

В марте 2010г. Правлением Банка утверждены пограничные значения показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска.

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 деятельности Банка, влияющих на его репутацию.

Ежеквартально отделом по управлению банковскими рисками проводится оценка уровня репутационного риска и анализируется динамика.

Уровень репутационного риска на отчетные даты 2010г. удовлетворительный.

Периодическая отчетность по оценке риска потери деловой репутации представляется отделом по управлению банковскими рисками ежеквартально Правлению Банка, Совету Банка.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск характеризуется как риск, связанный с убытками в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, выражающихся в недостаточном учете опасностей, угрожающих 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.

В 2010 году работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке строилась в соответствии с требованиями Федерального закона от 7.08.2001 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 2010 году в Банке продолжена деятельность по реализации требований законодательства в целях ПОД/ФТ. В отчетном году проведено 7 заседаний рабочей группы. 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 внутрибанковской документации утверждена и 01.04.2010 года 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 соответствии с Положением Банка России от 19.08. 2004 года № 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 пересмотрена степень риска в отношении отдельных клиентов.

В процессе эксплуатации силами информационно-вычислительного центра Банка, совместно с отделом ПОД/ФТ в 2010 году совершенствовалось программное обеспечение. 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 2010 году осуществлялось ежедневное сопровождение банковских операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций. После проведения анализа и необходимых проверочных мероприятий, было направлено 1859 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**

---

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, в ОАО КБ «Ассоциация» не совершалось.

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок,  
признаваемых в соответствии с Федеральным законом  
«Об акционерных обществах» сделками, в совершении  
которых имеется заинтересованность

Наименование контрагента по сделке	Наименование лица, заинтересованного в совершении сделки	Количество сделок, в которых имеется заинтересованность								
		кредит	депозит/ вклад	обеспечительные сделки (залог, поручительство)	сделки с векселями (заем с выдачей векселя, покупка, продажа)	открытие банковского счета	открытие банковского счета с использованием банковской карты	аренда имущества	купля-продажа	банковская гарантия
Блох А.Г.	Блох М.А.		1							
Блох М.А.	Блох М.А.			2						
Блох Н.Ф.	Блох М.А.		1							
Зайцев Н.П.	Зайцев Н.П.			1					1	
Литвак А.Г.	Литвак А.Г.		2							
Лузянин А.В.	Лузянин В.И.		1	1						
Лузянина М.П.	Лузянин В.И.		2							
Максимов И.В.	Максимова М.В.	1		2						
Максимова М.В.	Максимова М.В.	1	2							
Митропольский О.В.	Митропольский О.В.		1							
Цыбанев В.Н.	Цыбанев В.Н.						1			
Чибышев В.П.	Лузянин В.И.		1							
ЗАО НПП «Гиком»	Литвак А.Г.			2						
ЗАО «Гидравлические системы»	Лузянин В.И.		2							
ЗАО «Гидромаш-фарверк»	Лузянин В.И.		2							
ЗАО «Нижегородский торговый центр»	Цыбанев В.Н.	2		5						2
КПК «НАКТА-КРЕДИТ»	Блох М.А. Максимова М.В.	1		1						
КПК «НАКТА-КРЕДИТ-НН»	Максимова М.В.	1		1		1				
КПК «НАКТА-КРЕДИТ-ЗАПАД»	Максимова М.В.					1				
КПК «НАКТА-КРЕДИТ-ВОСТОК»	Максимова М.В.					1				
КПК «НАКТА-КРЕДИТ-Р»	Максимова М.В.					1				
НОАО «Гидромаш»	Лузянин В.И.		27	1	2			3		
ОАО «НИТЕЛЪ»	Лузянин В.И., Рыбушкин С.О., Гапонов М.В., Литвак А.Г.							1		
ОАО «Завод им. Г.И. Петровского»	Лузянин В.И., Рыбушкин С.О., Гапонов М.В., Литвак А.Г., Цыбанев В.Н.	12	1	9						
ООО «ГСРЗ»	Рыбушкин С.О., Цыбанев В.Н.	6		4						
ООО «Альянс»	Зайцев Н.П.								4	
ООО «Мебельплит-НН»	Зайцев Н.П.	1		1						

ОР «НАПП»	Цыбанев В.Н.		1							
-----------	--------------	--	---	--	--	--	--	--	--	--

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 2010 отчетного года

Состав Совета Банка с 01.01.2010 г. по 22.04.2010 г.	Состав Совета Банка с 22.04.2010 г. по 31.12.2010 г.
1. Лузянин В.И.	1. Лузянин В.И.
2. Батырев А.В.	2. Гапонов М.В.
3. Гапонов М.В.	3. Литвак А.Г.
4. Литвак А.Г.	4. Рыбушкин С.О.
5. Рыбушкин С.О.	5. 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», орденом Нижегородской области «За гражданскую доблесть и честь» III степени, Золотой медалью «Серп и молот», нагрудным знаком «Почетный авиастроитель», памятной медалью «Патриот России». За большой вклад в развитие отечественной промышленности и многолетнюю добросовестную работу награжден Почетной грамотой Президента Российской Федерации.

В.И. Лузянину присвоено звание почетного доктора Нижегородского государственного технического университета, академика Международной академии информатизации, а также звание «Почетный гражданин Нижегородской области».

Доля В.И. Лузянина в уставном капитале Банка на 01.01.2010 г. 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». С 2010 по февраль 2011 года занимал должность Советника Министра промышленности и инноваций Нижегородской области.

Является членом Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского», членом Совета директоров ООО «ГСРЗ».

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, при Полномочном Представителе Президента в ПФО, член Экспертного Совета по проведению публичной независимой экспертизы проектов законов Нижегородской области в сфере бюджетного и налогового законодательства, 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 01.01.2010 г. составляла 0,694 % (10 012 обыкновенных именных акций) и в течение отчетного периода не менялась.

#### **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, 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. Награжден орденом Дружбы и орденом «За заслуги перед Отечеством» IV степени.

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

Доля А.Г.Литвака в уставном капитале Банка на 01.01.2010 г. составляла 0,866% (12 498 обыкновенных именных акций) 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 1996 году - Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации.

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

Доля С.О.Рыбушкина в уставном капитале Банка на 01.01.2010 г. составляла 0,483% (6 977 обыкновенных именных акций) 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 01.01.2010 г. составляла 0,139% (2 010 обыкновенных именных акций) 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 2010 отчетного года

<b>Состав Правления Банка с 01.01.2010 г. по 31.12.2010 г.</b>
Гапонов М.В.
Митропольский О.В.
Блох М.А.
Рассказов В.Е.
Зайцев Н.П.
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, при Полномочном Представителе Президента в ПФО, член Экспертного Совета по проведению публичной независимой экспертизы проектов законов Нижегородской области в сфере бюджетного и налогового законодательства, 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 01.01.2010 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 01.01.2010 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. 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.

**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 01.01.2010 г. составляла 0,618 % (8 916 обыкновенных именных акций) и в течение отчетного периода не менялась.

**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.

Информация о ценных бумагах Банка,  
в том числе о выпусках акций,  
в 2010 отчетном году

---

На 01.01.2010 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 229 542 258 рублей и разделен на 1 443 662 штуки обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 159 рублей каждая.

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

На 31.12.2010 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 01.01.2010 г.		На 31.12.2010 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

**Дополнительный офис ОАО КБ "Ассоциация" (Бор)** – 606440, Нижегородская обл.,  
г. Бор, ул. Ванеева, д.88  
тел.: (83159) 9-24-89, 9-24-76, 9-29-84

**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

**Дополнительный офис ОАО КБ "Ассоциация" №1** – 606860, Нижегородская обл.,  
г. Ветлуга, ул. Ленина, д. 12а  
тел.: (83150) 2-11-13, тел./факс: (250) 2-15-78

**Дополнительный офис ОАО КБ «Ассоциация» (Воскресенское)** - 606730, Нижегородская обл.,  
р.п. Воскресенское, ул. Ленина, 102  
тел.: (83163) 9-12-72, 9-12-46

**Дополнительный офис ОАО КБ "Ассоциация" (Красные Баки)** – 606710, Нижегородская обл.,  
р.п. Красные Баки, ул. Чапаева, д.18А  
тел.:(83156) 2-34-00

**Дополнительный офис ОАО КБ "Ассоциация" (Приокский)** – 603009,  
г. Нижний Новгород, пр. Гагарина, 37  
тел./факс: (831) 2-96-14-96, 2-96-14-97, 2-96-14-98

**Дополнительный офис ОАО КБ "Ассоциация"(Тоншаево)** - 606950, Нижегородская обл.,  
р.п. Тоншаево, ул. Центральная, д. 21а  
тел.: (83151) 2-26-08,

**Дополнительный офис ОАО КБ "Ассоциация" (Шаранга)** – 606840, Нижегородская обл.,  
р.п. Шаранга, ул. Советская, д.42  
тел.:(83155) 2-12-35, 2-11-03

**Дополнительный офис Шарьинского филиала ОАО КБ "Ассоциация"** – 157300, Костромская обл.,  
г. Мантурово, ул. Нагорная, 19  
тел.: (49446) 2-73-82,